

Všeobecná úverová banka, a.s.

Priebežná skrátená účtovná zvierka a Správa z preverenia
za 9-mesačné obdobie končiace 30. septembra 2022

Správa nezávislého audítora z preverenia

Správa z preverenia akcionárovi, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti Všeobecná úverová banka, a.s.:

Úvod

Uskutočnili sme preverenie priloženej priebežnej skrátenej účtovnej závierky spoločnosti Všeobecná úverová banka, a.s., ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2022, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz o peňažných tokoch, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 9-mesačné obdobie končiacie k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie. Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto priebežnej skrátenej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva aplikovateľnými pre finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka v znení prijatom Európskou úniou. Našou zodpovednosťou je vyjadriť záver pre túto priebežnú skrátenú účtovnú závierku na základe nášho preverenia.

Rozsah preverenia

Preverenie sme uskutočnili v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na preverenie ISRE 2410 (International Standard on Review Engagements) „Preverenie priebežných finančných informácií vykonané nezávislým audítorm účtovnej jednotky“. Preverenie priebežných finančných údajov pozostáva zo získavania informácií, primárne od pracovníkov zodpovedných za finančné a účtovné záležitosti a aplikovania analytických iných preverovacích postupov. Preverenie má významne menší rozsah než audit vykonaný v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi a v dôsledku toho nám neumožňuje získať také uistenie, aké by sme získali, keby sme poznali všetky významné záležitosti, ktoré by bolo možné zistiť počas auditu. Preto nevyjadruje názor audítora na túto účtovnú závierku.

Záver

Na základe nášho preverenia sme nezistili žiadne skutočnosti, na základe ktorých by sme sa domnievali, že priložená priebežná skrátená účtovná závierka nie je zostavená, vo všetkých významných súvislostiach, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva aplikovateľnými pre finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka v znení prijatom Európskou úniou.

11. novembra 2022
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský, štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 893



**Priebežná skrátená individuálna účtovná zvierka
za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022**

Zostavená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie

Obsah

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2022.....	2
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022	3
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za tri mesiace končiacie sa 30. septembra 2022	4
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za deväť mesiacov končiacie sa 30. septembra 2022.....	5
Individuálny výkaz o peňažných tokoch za deväť mesiacov končiacie sa 30. septembra 2022	6
1. Základné informácie.....	8
2. Zmeny v účtovných politikách	11
3. Významné účtovné politiky.....	16
4. Riadenie finančného a operačného rizika	34
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov.....	105
6. Segmentové vykazovanie	109
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty.....	112
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	112
9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia	114
10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	119
11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	120
12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	123
13. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	123
14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	124
15. Nehmotný majetok	125
16. Goodwill	125
17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky	126
18. Ostatný majetok	126
19. Rezervy.....	127
20. Ostatné záväzky	127
21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky.....	128
22. Vlastné imanie	129
23. Podsúvahové položky	133
24. Čisté úrokové výnosy	134
25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	135
26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	139
27. Ostatné prevádzkové výnosy	139
28. Ostatné prevádzkové náklady.....	139
29. Mzdy a odmeny zamestnancom	140
30. Ostatné administratívne náklady.....	141
31. Rezervy.....	141
32. Opravné položky a čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou.....	141
33. Daň z príjmov.....	142
34. Ostatné súčasti komplexného výsledku	142
35. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku	143
36. Spriaznené strany	144
37. Rozdelenie zisku.....	149
38. Udalosti po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.....	149

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2022
(v tisícoch eur)

	Pozn.	September 2022	December 2021
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 657 906	2 612 785
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		67 445	30 064
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		3 657	7 316
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	340 730	55 574
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 319 150	1 671 403
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		1 303 649	1 549 666
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		1 817 492	1 819 364
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		1 650 565	1 649 850
Úvery poskytnuté klientom		17 476 682	16 256 447
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		79 349	-
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(116 764)	3 301
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	21 075	69 656
Hmotný majetok	14	98 896	110 087
Nehmotný majetok	15	122 685	130 848
Goodwill	16	29 305	18 871
Splatné daňové pohľadávky	17	-	-
Odložené daňové pohľadávky	17	59 922	53 880
Ostatný majetok	18	24 806	21 108
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	5 946	515
		23 928 933	22 861 219
Závazky			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančné záväzky držané na obchodovanie		67 310	30 863
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	305 635	31 510
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		3 442 895	2 964 063
Vklady a úvery od klientov		14 196 525	13 952 764
Záväzky z lízingu		19 280	20 474
Podriadený dlh		200 217	200 150
Emitované dlhové cenné papiere		3 791 699	3 829 056
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(18 727)	2 816
Splatné daňové záväzky	17	14 628	12 018
Rezervy	19	21 236	21 597
Ostatné záväzky	20	80 192	86 186
		22 120 890	21 151 497
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	430 819	430 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		87 493	87 493
Nerozdelený zisk		1 273 320	1 152 984
Rezervy vo vlastnom imaní		2 692	24 707
		1 808 043	1 709 722
		23 928 933	22 861 219

Poznámky na stranách 8 to 149 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku
za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022
(v tisícoch eur)**

	Pozn.	September 2022	September 2021
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		288 443	223 147
Ostatné úrokové výnosy		3 248	33
Úrokové a obdobné náklady		(60 721)	(22 772)
Čisté úrokové výnosy	24	230 970	200 408
Výnosy z poplatkov a provízií		147 971	126 338
Náklady na poplatky a provízie		(25 462)	(20 972)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	122 509	105 366
Výnosy z dividend		8 003	3 002
Čistý zisk / (strata) z finančných operácií	26	5 158	16 287
Ostatné prevádzkové výnosy	27	(400)	2 337
Ostatné prevádzkové náklady	28	(21 212)	(19 028)
Mzdy a odmeny zamestnancom	29	(91 605)	(89 243)
Ostatné administratívne náklady	30	(56 553)	(51 925)
Odpisy nehmotného majetku	15	(13 662)	(12 402)
Odpisy hmotného majetku	14	(9 127)	(9 957)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		174 081	144 845
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát		10	(72)
Rezervy	19, 31	(100)	(12)
Opravné položky	21, 32	(46 757)	(40 838)
Čistý zisk / (strata) vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou	32	11 257	(504)
Zisk pred zdanením		138 491	103 419
Daň z príjmov	33	(31 615)	(23 524)
ČISTÝ ZISK ZA DEVÄŤ MESIACOV		106 876	79 895
Ostatné súčasti komplexného výsledku za deväť mesiacov po zdanení:	34, 35		
<i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku		-	-
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		(1 657)	190
		(1 657)	190
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)		(20 280)	(4 669)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(78)	(26)
		(20 358)	(4 695)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za deväť mesiacov po zdanení		(22 015)	(4 505)
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA DEVÄŤ MESIACOV		84 861	75 390
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 € v eurách		8,24	6,16

Poznámky na stranách 8 to 149 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku
za tri mesiace končiace sa 30. septembra 2022
(v tisícoch eur)**

	Pozn.	September 2022	September 2021
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		108 048	76 841
Ostatné úrokové výnosy		1 089	15
Úrokové a obdobné náklady		(25 754)	(8 058)
Čisté úrokové výnosy	24	83 383	68 798
Výnosy z poplatkov a provízií		49 199	44 802
Náklady na poplatky a provízie		(9 313)	(7 927)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	39 886	36 875
Výnosy z dividend		-	-
Čistý zisk / (strata) z finančných operácií	26	(1 548)	3 215
Ostatné prevádzkové výnosy	27	(1 737)	1 334
Ostatné prevádzkové náklady	28	(635)	(2 190)
Mzdy a odmeny zamestnancom	29	(31 974)	(30 562)
Ostatné administratívne náklady	30	(19 193)	(17 465)
Odpisy nehmotného majetku	15	(4 643)	(4 400)
Odpisy hmotného majetku	14	(2 960)	(3 227)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		60 579	52 378
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát		27	(26)
Rezervy	19, 31	(37)	(3)
Opravné položky	21, 32	(16 227)	(24 590)
Čistý zisk / (strata) vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou	32	3 709	1 047
Zisk pred zdanením		48 051	28 806
Daň z príjmov	33	(10 902)	(6 576)
ČISTÝ ZISK ZA TRI MESIACE		37 149	22 230
Ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení:	34, 35		
<i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		(1 116)	(270)
		(1 116)	(270)
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)		(1 590)	676
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		14	(4)
		(1 576)	672
Ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení		(2 692)	402
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA TRI MESIACE		34 457	22 632
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 € v eurách		2,86	1,71

Poznámky na stranách 8 to 149 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022
(v tisícoch eur)

	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Prebytok z prece- nenia za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Kurzový rozdiel z prepočtu zahranicnej prevádzky	Spolu
31. december 2021	430 819	13 719	87 493	1 152 984	17 215	7 392	100	1 709 722
Dopad zlúčenia VÚBL do VÚB (pozn. 13)	-	-	-	23 631	-	-	-	23 631
1. január 2022	430 819	13 719	87 493	1 176 615	17 215	7 392	100	1 733 353
Celkový komplexný výsledok za deväť mesiacov po zdanení	-	-	-	106 876	-	(21 937)	(78)	84 861
Kurzový rozdiel	-	-	-	219	-	-	-	219
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania								
<i>Dividendy akcionárom</i>	-	-	-	(10 534)	-	-	-	(10 534)
<i>Premičané dividendy</i>	-	-	-	144	-	-	-	144
30. september 2022	430 819	13 719	87 493	1 273 320	17 215	(14 545)	22	1 808 043
1. január 2021	430 819	13 719	87 493	1 134 224	17 297	9 673	21	1 693 246
Celkový komplexný výsledok za deväť mesiacov po zdanení	-	-	-	79 895	-	(4 479)	(26)	75 390
Zisk z predaja hmotného majetku	-	-	-	1	(1)	-	-	-
Strata z predaja akcií v FVOCI	-	-	-	(110)	-	110	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	1	1	-	-	1
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania								
<i>Premičané dividendy</i>	-	-	-	269	-	-	-	269
30. september 2021	430 819	13 719	87 493	1 214 280	17 296	5 304	(5)	1 768 906

Poznámky na stranách 8 to 149 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za deväť mesiacov končiace sa 30. septembra 2022
(v tisícoch eur)

	Pozn.	September 2022	September 2021
Peňažné toky z prevádzkových činností:			
Zisk pred zdanením		138 491	103 419
Úpravy:			
Úrokové výnosy	24	(291 691)	(223 180)
Úrokové náklady	24	60 721	22 772
Výnosy z dividend		(8 003)	(3 002)
Strata z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		89 168	27 677
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	27	(842)	(32)
(Zisk) z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov		(237 462)	(36 753)
Odpisy nehmotného majetku	15	13 662	12 402
Odpisy hmotného majetku	14	9 127	9 957
Opravné položky a podobné položky	32, 33	84 616	92 739
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	35, 36	141	(25)
Prijaté úroky		292 083	241 102
Zaplatené úroky		(74 299)	(21 876)
Uhradená daň		(31 769)	(6 377)
Nárast vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(33 718)	(21 910)
(Nárast)/pokles v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		(285 156)	31 631
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
Pokles/(nárast) v pohľadávkach voči ostatným bankám		3 307	(1 621 694)
Nárast v úveroch poskytnutých klientom		(921 084)	(1 250 789)
Pokles v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		120 065	10 764
Pokles v ostatnom majetku		26 119	7 962
Nárast/(pokles) vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		36 447	(4 483)
Nárast/(pokles) v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		274 125	(35 988)
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
(Pokles)/nárast v záväzkoch voči bankám		(300 822)	2 559 665
Nárast v vkladoch a úveroch od klientov		242 664	180 945
Pokles v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		(21 543)	(2 358)
Nárast v rezervách		405	1 292
(Pokles)/nárast v ostatných záväzkoch		(8 333)	4 410
<i>Čisté peňažné prostriedky (na)/z prevádzkovej činnosti</i>		(823 581)	78 270
Peňažné toky z investičných činností:			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(661 211)	(667 897)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		294 276	412 985
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		603 803	423 000
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(7 850)	(9 352)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		5 125	187
Prijaté dividendy		8 003	3 002
Nákup, zvýšenie podielu a vklady do Monilogi, s.r.o.		(975)	-
<i>Čisté peňažné prostriedky z investičnej činnosti</i>		241 171	161 925

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Poznámky na stranách 8 to 148 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022
 (v tisícoch eur)
 (pokračovanie)

	Pozn.	September 2022	September 2021
Peňažné toky z finančných činností:			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		500 000	500 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(300 000)	(47 597)
Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		450 000	-
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(6 384)	(6 486)
Splatenie záväzkov z lízingu		(5 551)	(5 480)
Vyplatené dividendy		(10 534)	-
<i>Čisté peňažné prostriedky z finančnej činnosti</i>		<u>627 531</u>	<u>440 437</u>
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		45 121	680 605
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	7	<u>2 612 785</u>	<u>1 571 629</u>
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. septembru	7	<u><u>2 657 906</u></u>	<u><u>2 252 234</u></u>

Poznámky na stranách 8 to 149 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. Základné informácie

1.1. Vykazujúca spoločnosť – všeobecné informácie

Všeobecná úverová banka, a. s. („banka“ alebo „VÚB“), poskytuje retailové a komerčné bankové služby. Banka má sídlo v Slovenskej republike na adrese Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25 a jej identifikačné číslo (IČO) je 313 20 155 a jej daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2021411811.

K 30. septembru 2022 mala banka 171 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2021: 197). Banka má aj jednu pobočku v Českej republike (31. december 2021: 1).

Konečnou materskou spoločnosťou banky je Intesa Sanpaolo S.p.A. („ISP“ alebo „materská spoločnosť“), ktorá je akciovou spoločnosťou sídliacou v Taliansku. Individuálna účtovná závierka spoločnosti je prístupná v sídle spoločnosti na adrese Piazza San Carlo 156, 10121 Torino, Taliansko.

Členmi predstavenstva k 30. septembru 2022 sú Alexander Resch (predseda), Paolo Vivona (podpredseda), Marie Kovářová, Peter Magala, Martin Techman, Andrej Viceník, Darina Kmeťová.

Členmi dozornej rady k 30. septembru 2022 sú Ignacio Jaquotot (predseda), Elena Kohútiková (podpredsedníčka), Marco Fabris, Peter Gutten, Luca Leoncini Bartoli, Christian Schaack, Róbert Szabo a Draginja Duric.

1.2. Princípy vypracovania účtovnej závierky

Priebežná skrátená individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) bola zostavená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie.

Účtovná závierka bola vypracovaná na princípe historických cien upravených precenením finančného majetku a finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, deriváty – účtovanie zabezpečenia, budov a pozemkov v rámci hmotného majetku oceňovaného preceňovacím modelom na reálnu hodnotu a v prípade finančného majetku a finančných záväzkov predstavujúcich zabezpečovací nástroj pri zabezpečení reálnej hodnoty upravených o zmeny v reálnej hodnote vzťahujúce sa na riziko, ktoré sa zabezpečuje.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

1.3 Funkčná mena a prezentačná mena

Zostatky v tejto účtovnej závierke sú vykázané v tisícoch eur („€“), pokiaľ nie je uvedené inak. Euro je funkčnou a prezentačnou menou banky.

Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

1.4. Účtovné odhady a posúdenia

Pri príprave účtovnej závierky, manažment použil odhady, posúdenia a predpoklady, ktoré ovplyvnili aplikáciu účtovných politík banky a vykázané sumy aktív, pasív, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Odhady a východiskové predpoklady sú pravidelne prehodnocované. Prehodnotenia odhadov sú vykazované prospektívne.

1.4.1. Posúdenia

Informácie o posúdeniach v uplatnených účtovných politikách, ktoré majú významný vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke, sú uvedené v nasledujúcich poznámkach. Najvýznamnejšie posúdenia sa týkajú zatriedenia finančných nástrojov.

- Zatriedenie finančných nástrojov: posúdenie obchodného modelu, v rámci ktorého je majetok držaný, a posúdenie, či zmluvné podmienky sú výhradne splátkami istiny a úrokov (Solely Payments of Principal and Interest, „SPPI“) z nesplatennej sumy istiny. (pozn. 3.4.2)
- Stanovenie kritérií pre určenie toho, či sa úverové riziko finančných nástrojov od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, určenie metód pre začlenenie výhľadových informácií do merania očakávaných úverových strát (Expected Credit Loss, „ECL“), výber a schválenie modelov používaných na meranie ECL. (pozn. 4.1.2)
- Oceňovanie záväzkov z lízingu (pozn. 11.5) a práva používania (pozn. 14)

Aplikácia Medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 16 Lízingu („IFRS 16“) vyžaduje, aby banka vykonala úsudky, ktoré majú vplyv na ocenenie záväzkov z lízingu a ocenenie práva používania (pozn. 3.16). Patrí medzi ne: určenie zmlúv, ktoré spadajú pod pôsobnosť štandardu IFRS 16, určenie doby, na ktorú sa predmet lízingu bude využívať a určenie úrokovej miery použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov.

Pri posúdení doby lízingu sa berie do úvahy nielen nevyhnutné obdobie a zmluvné obdobie, ale posudzujú sa aj opcie na predĺženie lízingu, ak banka plánuje, že takéto opcie uplatní a opcie na ukončenie lízingu, ak banka plánuje, že takéto opcie neuplatní. Stanovená doba lízingu sa použije aj ako ekonomická doba práva používania, na ktorú sa bude dané právo odpisovať.

V prípade prenájmu pobočiek a kancelárskych priestorov banka usúdila, že existuje množstvo scenárov, ktoré môžu banky viesť k neuplatneniu opcie na predĺženie lízingu. Preto podmienka IFRS 16, že banka si je primerane istá, že uplatní opciu na predĺženie, nie je splnená. Doba pokrytá potenciálnym uplatnením opcie na predĺženie lízingu bola vyňatá z doby lízingu.

V prípade lízingu pobočiek a kancelárskych priestorov na dobu neurčitú banka odhaduje vo všeobecnosti odhaduje dobu prenájmu na päť rokov. Banka monitoruje tieto predpoklady a na základe praxe v odvetví a vývoja účtovných interpretácií vo vzťahu k odhadu doby prenájmu vykoná prípadné úpravy.

Súčasná hodnota lízingovej splátky sa určuje v dobe podpisu alebo zmeny lízingovej zmluvy pomocou bezrizikovej diskontnej sadzby platnej pre menu nájomnej zmluvy a pre podobný tenor, pričom je korigovaná priemerným tzv. credit spread subjektov s ratingom podobným ratingu VÚB skupiny, pozorovaným v období, keď sa začína alebo upravuje nájomná zmluva.

1.4.2. Predpoklady a neistota v odhadoch

Odhady sú používané, nie však výlučne, pre: reálnu hodnotu finančných nástrojov, reálnu hodnotu budov a pozemkov podľa preceňovacieho modelu, opravné položky pri pohľadávkach voči ostatným bankám a úveroch poskytnutých klientom a opravné položky vzťahujúce sa na finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, rezervy na podsúvahu, dobu životnosti a zostatkovú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, opravné položky hmotného a nehmotného majetku, oceňovanie záväzkov z lízingu a práva používania, záväzky z odmien zamestnancom, rezervy na súdne spory a odložené daňové pohľadávky.

Informácie o predpokladoch a neistotách v odhadoch, pri ktorých je významné riziko, že budú viesť k materiálnym úpravám, sú uvedené v nasledujúcich poznámkach.

- Určenie reálnej hodnoty finančných nástrojov s významnými nepozorovateľnými vstupmi. (pozn. 5). Ak reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov vykázaná vo výkaze o finančnej pozícii, nemôže byť odvodená z aktívneho trhu, je stanovená použitím rôznych oceňovacích techník, ktoré zahŕňajú aj matematické modely. Vstupy do týchto modelov sú prevzaté z pozorovateľných trhov, ak je to možné, ale ak to možné nie je, istá miera posúdenia je vyžadovaná pri stanovení reálnej hodnoty. Posúdenia zahŕňajú zváženie likvidity a modelových vstupov ako korelácia a volatilita pre dlhodobé finančné nástroje.
- Znehodnotenie finančných nástrojov: určenie vstupov do modelu na meranie očakávanej úrokovej straty ECL, vrátane začlenená výhľadových informácií. (pozn. 4.1.2)

Banka posudzuje svoje úvery a pôžičky ku každému dňu vykazovania, aby vyhodnotila, či má zaúčtovať individuálne posudzované opravné položky vo výkaze ziskov a strát. Posúdenie manažmentu je vyžadované najmä pri odhade sumy a načasovania budúcich peňažných tokov, keď sa stanovuje výška požadovaných opravných položiek. Takéto odhady sú založené na predpokladoch o viacerých faktoroch a skutočné výsledky sa môžu líšiť, čo sa prejaví v budúcich zmenách individuálne posudzovaných opravných položiek.

- Vykazovanie a oceňovanie rezerv na súdne spory: kľúčové predpoklady o pravdepodobnosti a rozsahu úbytku zdrojov.
- Vykazovanie odložených daňových pohľadávok: dostupnosť budúceho zdaniteľného príjmu, voči ktorému môže byť budúca daňová pohľadávka použitá.
- Testovanie znehodnotenia pre peňazotvorné jednotky vrátane goodwill: kľúčové predpoklady o vymáhateľných sumách.

2. Zmeny v účtovných politikách

Viacero nových štandardov vstúpilo do platnosti od 1. januára 2022, ale tieto nemali materiálny vplyv na účtovnú závierku banky.

Banka konzistentne uplatňuje účtovné politiky, ako sú popísané v poznámke 3 pre všetky obdobia prezentované v tejto účtovnej závierke.

2.1. Vydané štandardy a interpretácie vzťahujúce sa na operácie VÚB skupiny, ktoré nadobudli účinnosť pre bežný rok

Reforma referenčných úrokových sadzieb ('IBOR reforma') – fáza 2 (Doplnenia k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16)

Doplnenia sa zaoberajú problémami, ktoré by mohli mať vplyv na finančné výkazníctvo v dôsledku reformy referenčnej úrokovej sadzby, vrátane účinkov zmien zmluvných peňažných tokov alebo zabezpečovacích vzťahov vyplývajúcich z nahradenia referenčnej úrokovej sadzby alternatívnou referenčnou sadzbou. Doplnenia poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 týkajúcich sa zmien v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov z finančného majetku, finančných záväzkov a lízinguových záväzkov.

Doplnenia vyžadujú, aby banka zaúčtovala zmenu v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva alebo finančného záväzku, ktorá je vyžadovaná reformou referenčných úrokových mier aktualizáciou efektívnej úrokovej sadzby finančného aktíva alebo finančného záväzku.

V súlade s výnimkami stanovenými v doplneniach fázy 2 sa však banka rozhodla neupraviť predchádzajúce obdobie tak, aby odrážalo uplatňovanie týchto doplnení, vrátane neposkytnutia dodatočných zverejnení pre rok 2020. V dôsledku toho nemá vplyv na počiatočné zostatky vlastného imania ako dôsledku spätnej aplikácie.

Doplnenia fázy 2 poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek štandardov. Tieto úľavy sa týkajú zmien finančných nástrojov, lízinguových zmlúv alebo zaisťovacích vzťahov, keď sa referenčná úroková sadzba v zmluve nahradí novou alternatívnou referenčnou sadzbou. Ak sa základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov finančného nástroja zmení ako priamy dôsledok reformy referenčných úrokových sadzieb a uskutoční sa na ekonomicky rovnocennom základe, doplnenia fázy 2 poskytujú praktickú úľavu na aktualizáciu efektívnej úrokovej sadzby finančného nástroja pred uplatnením existujúcich požiadaviek v štandardoch. Doplnenia tiež ustanovujú výnimku z použitia revidovanej diskontnej sadzby, ktorá odráža zmenu úrokovej sadzby pri preceňovaní lízinguového záväzku z dôvodu úpravy lízingu, ktorá je vyžadovaná reformou úrokovej sadzby. Napokon doplnenia fázy 2 poskytujú sériu úľav od určitých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia, keď dôjde k zmene úrokovej sadzby zabezpečovanej položky požadovanej reformou a/alebo zabezpečovacieho nástroja, a v dôsledku toho je možné v zabezpečovacom vzťahu pokračovať bez prerušenia. Podrobnosti o účtovných zásadách sú uvedené v poznámke 3.9. Pozri tiež poznámku 4.2.5 s príslušnými zverejneniami o rizikách a zabezpečovacom účtovníctve.

Dodatky k IFRS 16 Nájomné koncesie súvisiace s COVID-19

Dodatok sa vzťahuje späť na ročné účtovné obdobia začínajúce 1. septembra 2020 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené, a to aj v účtovných závierkach, ktoré ešte neboli schválené na zverejnenie 28. mája 2020.

IASB novelizovala štandard s cieľom poskytnúť nájomcom úľavu od uplatňovania usmernenia IFRS 16 o účtovaní modifikácií lízingu v prípade koncesí na nájomné, ktoré vznikajú ako priamy dôsledok pandémie COVID-19. Novela poskytuje nájomcovi praktickú výhodu účtovať každú zmenu lízinguových splátok vyplývajúcu z koncesie na nájomné súvisiace s COVID-19 rovnakým spôsobom, akým by účtoval zmenu podľa IFRS 16, ak by zmena nebola modifikáciou lízingu, iba ak sú splnené všetky nasledujúce podmienky:

- Zmena v lízinguových splátkach má za následok upravenú protihodnotu za lízing, ktorá je v podstate rovnaká alebo nižšia ako odplata za lízing bezprostredne predchádzajúcu zmene.
- Akékoľvek zníženie lízinguových splátok sa týka iba platieb pôvodne splatných do 30. septembra 2021 alebo skôr.
- Nedochoádza k žiadnej podstatnej zmene ostatných podmienok prenájmu.

Dodatky nemali významný vplyv na účtovnú závierku banky, pretože banka neprerokovala nájomné zmluvy.

2.2 Vydané štandardy a interpretácie vzťahujúce sa na operácie VÚB skupiny, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

Nižšie sú uvedené štandardy, ktoré Európska únia vydala, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť, alebo ktoré ešte neboli prijaté do dátumu vydania účtovnej závierky banky. Tento zoznam štandardov a dodatkov k vydaným štandardom obsahuje len tie, pri ktorých banka odôvodnene očakáva, že budú mať vplyv na zverejnenia, finančnú situáciu alebo výkonnosť banky, keď sa budú uplatňovať v budúcnosti. Banka má v úmysle prijať tieto štandardy, keď nadobudnú účinnosť.

IAS 12 Dane z príjmov: Odložená daň súvisiaca s majetkom a záväzkami vyplývajúcimi z jednej transakcie

Účinné pre obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená.

V máji 2021 vydala Rada novely IAS 12, ktoré zužujú rozsah výnimky z prvotného vykazovania podľa IAS 12 a špecifikujú, ako by spoločnosti mali účtovať odloženú daň z transakcií, ako sú líziny a záväzky spojené s vyradením z prevádzky. Podľa dodatkov sa výnimka prvotného vykázania nevzťahuje na transakcie, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakým zdaniteľným a odpočítateľným dočasným rozdielom. Uplatňuje sa len vtedy, ak vykazovanie majetku z lízingu a záväzku z lízingu (alebo záväzku z vyradenia a zložky majetku z vyradenia) spôsobí vznik zdaniteľných a odpočítateľných dočasných rozdielov, ktoré nie sú rovnaké. Zmeny ešte neboli schválené EÚ.

V prípade lízingu bude potrebné vykázat súvisiace odložené daňové pohľadávky a záväzky od začiatku najskoršieho sledovaného porovnávacieho obdobia, pričom akýkoľvek kumulatívny efekt bude vykázaný ako úprava nerozdeleného zisku alebo iných zložiek vlastného imania k tomuto dátumu. Pre všetky ostatné transakcie sa úpravy vzťahujú na transakcie, ku ktorým dôjde po začiatku najskoršieho prezentovaného obdobia.

Banka účtuje odloženú daň z lízingu metódou „integrálne prepojená“, výsledkom čoho je podobný výsledok ako pri dodatkoch, s tým rozdielom, že dopady odloženej dane sú prezentované netto vo výkaze o finančnej situácii. Podľa dodatkov bude banka vykazovať samostatnú odloženú daňovú pohľadávku a odložený daňový záväzok. K 31. decembru 2021 bol zdaniteľný dočasný rozdiel vo vzťahu k majetku z užívacieho práva 20 232 tisíc eur a odpočítateľný dočasný rozdiel vo vzťahu k záväzku z prenájmu je 20 474 tisíc eur, výsledkom čoho je čistá odložená daňová pohľadávka vo výške 51 tisíc eur.

Podľa dodatkov bude banka vykazovať samostatný odložený daňový záväzok vo výške 4 249 tisíc eur a odloženú daňovú pohľadávku vo výške 4 300 tisíc eur. Prijatie dodatkov nebude mať žiadny vplyv na nerozdelený zisk.

Dodatok IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov: Predaj alebo vklad aktív medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom.

Dodatky riešia priznaný nesúlad medzi požiadavkami v IFRS 10 a požiadavkami v IAS 28 pri riešení predaja alebo vkladu majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom. Hlavným dôsledkom dodatkov je, že celý zisk alebo strata sa vykáže vtedy, keď transakcia zahŕňa obchod (bez ohľadu na to, či sa nachádza v dcérskej spoločnosti alebo nie). Čiastočný zisk alebo strata sa vykáže vtedy, keď transakcia zahŕňa majetok, ktorý nepredstavuje obchod, aj keď je tento majetok umiestnený v dcérskej spoločnosti. V decembri 2015 IASB odložila dátum účinnosti tohto dodatku na neurčito, kým nebude známy výsledok jej výskumu o metóde účtovania podľa vlastného imania. Zmeny ešte neboli schválené EÚ.

Banka očakáva, že novely nebudú mať pri prvotnej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku banky.

Pri nasledujúcich nových a novelizovaných štandardoch sa neočakáva, že budú mať významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku banky:

- IFRS 17: Poistné zmluvy a dodatky k IFRS 17,
- Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (dodatky k IAS 1),
- Odkaz na koncepčný rámec (dodatky k IFRS 3),
- Nehnutelnosti, stroje a zariadenia: Výnosy pred zamýšľaným použitím (dodatky k IAS 16),
- Nevýhodné zmluvy – náklady na splnenie zmluvy (dodatky k IAS 37),
- Ročné vylepšenia štandardov IFRS 2018–2020,
- Nájomné koncesie súvisiace s COVID-19 po 30. septembri 2021 (dodatok k IFRS 16),
- Zverejnenie účtovných zásad (novely IAS 1 a IFRS Praktický výkaz 2),
- Definícia účtovných odhadov (dodatky k IAS 8).

Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018-2021

(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.)

Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje

Vylepšenia objasňujú, že pri posudzovaní toho, či sa výmena dlhových nástrojov medzi existujúcim dlžníkom a veriteľom uskutočňuje za podstatne odlišných podmienok, poplatky, ktoré sa majú zahrnúť spolu s diskontovanou súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa nových podmienok, zahŕňajú iba zaplatené alebo prijaté poplatky medzi dlžníkom a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď dlžníkom, alebo veriteľom v mene druhej strany.

Banka očakáva, že doplnenia nebudú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku banky.

2.3 Zmeny v štruktúre skupiny pod spoločnou kontrolou

Dcérska spoločnosť banky VÚB Leasing, a. s., (IČ: 31318045) ukončila svoju činnosť k 31.12.2021 a k tomuto dňu je spoločnosť vyradená zo zoznamu aktívnych spoločností v Obchodnom registri Slovenskej republiky. Činnosti súvisiace s finančným lízingom prešli na banku a činnosti súvisiace s operatívnym lízingom na spoločnosť VÚB Operating Leasing, a. s. (IČ: 54108128), ktorá je zároveň dcérskou spoločnosťou banky.

Zlúčenie bolo účtované podľa princípu kontinuity, teda boli použité hodnoty z konsolidovaných výkazoch VÚB.

Postup účtovania bol nasledovný:

- K hodnotám individuálnej účtovnej závierky VÚB bola prirátaná časť VÚBL bez operatívneho lízingu, ktorá prešla do banky.
- Vzájomné transakcie boli eliminované.
- Investície vo VÚB vykázané ako „Investície do dcérskych, pridružených a spoločných podnikov“ boli odúčtované oproti čistému vlastnému imaniu VÚBL a rozdiel bol zaúčtovaný voči nerozdeleným ziskom v sume 23 631 tisíc EUR.

Vplyv zlučenia na účtovnú závierku je nasledovný:

	Pozn.	1. január 2022	VÚBL k 31. dec. 2021	Eliminácie	1. január 2022
Majetok					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 612 784	2	-	2 612 786
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8				
Finančný majetok držaný na obchodovanie		30 064	-	-	30 064
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		7 316	-	-	7 316
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	55 574	-	-	55 574
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 671 403	-	-	1 671 403
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		1 549 666	-	-	1 549 666
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11				
Pohľadávky voči ostatným bankám		1 819 365	-	-	1 819 365
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		1 649 850	-	-	1 649 850
Úvery poskytnuté klientom		16 256 447	588 056	(201 823)	16 642 680
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	3 301	-	-	3 301
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	69 656	-	(49 556)	20 100
Hmotný majetok	14	110 087	14	-	110 101
Nehmotný majetok	15	130 848	928	-	131 776
Goodwill	16	18 871	-	10 434	29 305
Splatné daňové pohľadávky	17	0	1 594	-	1 594
Odložené daňové pohľadávky	17	53 880	1 684	-	55 564
Ostatný majetok	18	21 108	29 132	-	50 240
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	515	-	-	515
		<u>22 861 219</u>	<u>621 410</u>	<u>(240 945)</u>	<u>23 241 683</u>

	Pozn.	VÚBL			
		1. január 2022	k 31. 12. 2021	Eliminácie	1. január 2022
Závazky					
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8				
Finančné záväzky držané na obchodovanie		30 863	-	-	30 863
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		-	-	-	-
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	31 510	-	-	31 510
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11				
Záväzky voči bankám		2 964 063	552 708	(201 823)	3 314 947
Vklady a úvery od klientov		13 952 765	0	-	13 952 765
Záväzky z lízingu		20 474	-	-	20 474
Podriadený dlh		200 150	-	-	200 150
Emitované dlhové cenné papiere		3 829 056	-	-	3 829 056
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	2 816	-	-	2 816
Splatné daňové záväzky	17	12 018	-	-	12 018
Rezervy	19	21 597	3 465	-	25 062
Ostatné záväzky	20	86 186	2 483	-	88 668
		<u>21 151 497</u>	<u>558 656</u>	<u>(201 823)</u>	<u>21 508 330</u>
Vlastné imanie					
Základné imanie	22	430 819	43 446	(43 446)	430 819
Emisné ážio		13 719	-	-	13 719
Zákonný rezervný fond		87 493	3 794	(3 794)	87 493
Nerozdelený zisk		1 152 984	15 514	8 117	1 176 615
Rezervy vo vlastnom imaní		24 707	-	-	24 707
		<u>1 709 722</u>	<u>62 753</u>	<u>(39 122)</u>	<u>1 733 353</u>
		<u>22 861 219</u>	<u>621 410</u>	<u>(240 945)</u>	<u>23 241 683</u>

3. Významné účtovné politiky

3.1. Prepočet cudzej meny

Transakcie v cudzích menách sa prepočítavajú na eurá oficiálnym spotovým výmenným kurzom Európskej centrálnej banky („ECB“) v deň uskutočnenia transakcie.

Peňažný majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá oficiálnym spotovým výmenným kurzom ECB platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Kurzové zisky alebo straty z peňažných položiek vznikajú ako rozdiel medzi umorovanou hodnotou vo funkčnej mene na začiatku roka upravenou o efektívne úroky a platby počas roka a umorovanou hodnotou v cudzej mene, prepočítanej spotovým výmenným kurzom platným na konci roka.

Nepeňažný majetok a záväzky, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou v cudzej mene, sa prepočítavajú na eurá oficiálnym spotovým výmenným kurzom ECB platným ku dňu, keď sa určuje reálna hodnota. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované v historických cenách v cudzej mene, sa prepočítavajú použitím oficiálneho spotového výmenného kurzu ECB platného v deň transakcie.

Kurzové zisky alebo straty vznikajú ako rozdiel medzi zmluvným výmenným kurzom transakcie a oficiálnym spotovým výmenným kurzom ECB platným ku dňu transakcie. Kurzové zisky alebo straty sú zahrnuté v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“, rovnako ako aj zisky alebo straty vyplývajúce z pohybu výmenných kurzov po dni transakcie.

Kurzové rozdiely vznikajúce pri prepočte cudzej meny sú všeobecne vykazované vo výsledku hospodárenia. Kurzové rozdiely vznikajúce pri prepočte cudzej meny z nasledovných položiek sú vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku („OCI“):

- kvalifikované zabezpečenia peňažných tokov do tej miery, do akej je zabezpečenie efektívne; a
- investície do majetkových cenných papierov, v súvislosti s ktorými sa uskutočnila voľba ohľadom prezentovania následných zmien ich reálnej hodnoty v OCI.

3.2. Zahraničné prevádzky

Účtovná závierka zahŕňa aj zahraničné prevádzky pôsobiace na území Českej republiky. Majetok a záväzky týchto prevádzok sú prepočítané na eurá spotovým výmenným kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady zahraničných prevádzok sú prepočítané na eurá kurzom približujúcim sa menovým kurzom platným v deň uskutočnenia transakcií.

Rozdiely v cudzej mene vznikajúce pri týchto prepočtoch sa vykazujú v OCI a akumulujú sa v rezerve na prepočet cudzej meny (rezerva „Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky“).

3.3. Peniaze a peňažné ekvivalenty

„Peniaze a peňažné ekvivalenty“ obsahujú pokladničnú hotovosť, zostatky v centrálnych bankách, vrátane povinných minimálnych rezerv, a vysokolikvidný finančný majetok s pôvodnou dobou splatnosti tri mesiace alebo menej od dátumu nadobudnutia, ktoré nie sú predmetom významného rizika zmien reálnej hodnoty a sú používané bankou na riadenie krátkodobých záväzkov.

„Peniaze a peňažné ekvivalenty“ sú vedené v umorovanej hodnote vo výkaze o finančnej situácii (pozn. 7).

3.4. Finančný majetok a finančné záväzky

3.4.1. Vykázanie a prvotné oceňovanie

Banka prvotne vykazuje úvery a preddavky (napr. „Pohľadávky voči ostatným bankám“, „Úvery poskytnuté klientom“), vklady (napr. „Záväzky voči bankám“, „Vklady a úvery od klientov“), vydané dlhové cenné papiere a podriadené dlhy v deň, keď vzniknú. Všetky ostatné finančné nástroje (vrátane štandardných nákupov a predajov finančného majetku) sa vykazujú v deň uzavretia obchodu, ktorým je deň, v ktorý sa banka stane zmluvnou stranou príslušného finančného nástroja.

Finančný majetok alebo finančné záväzky sa vykazujú prvotne v reálnej hodnote plus pre položky, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, transakčné náklady, ktoré sú priamo priraditeľné k jeho nákupu alebo vydaniu.

3.4.2. Klasifikácia

Pri prvotnom vykázaní je finančný majetok klasifikovaný ako oceňovaný:

- umorovanou hodnotou (amortised cost, „AC“),
- reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (fair value through other comprehensive income, „FVOCI“) alebo
- reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (fair value through profit or loss, „FVTPL“).

Finančný majetok je oceňovaný AC, ak spĺňa obe z nasledujúcich podmienok a nie je určený ako FVTPL:

- majetok je držaný v rámci biznis modelu, ktorého cieľom je držať majetok za účelom získania zmluvných peňažných tokov; a
- zmluvné podmienky finančného majetku stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov, ktoré sú SPPI.

Dlhové cenné papiere sú oceňované FVOCI len, ak spĺňajú obe z nasledujúcich podmienok a nie sú určené ako FVTPL:

- majetok je držaný v rámci biznis modelu, ktorého cieľom je držať majetok za účelom získania zmluvných peňažných tokov, ako aj predat' finančný majetok; a
- zmluvné podmienky finančného majetku stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov, ktoré sú SPPI.

Pri prvotnom vykázaní majetkových cenných papierov, ktoré nie sú držané na obchodovanie, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť prezentovať následné zmeny ich reálnej hodnoty v OCI (pozn. 3.6.2). Táto voľba sa uskutočňuje samostatne pre každú investíciu.

Všetok ostatný finančný majetok je klasifikovaný ako oceňovaný FVTPL.

Okrem toho, pri prvotnom vykázaní, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť oceňovať finančný majetok, ktorý by inak spĺňal požiadavky na oceňovanie AC alebo FVOCI, FVTPL, ak tak eliminuje, alebo významne zníži účtovaný nesúlad, ktorý by inak vznikol (pozn. 3.4.7).

Posúdenie obchodného modelu

Banka využíva nasledujúce obchodné modely:

- držané na inkasovanie,
- držané na inkasovanie a predaj,
- držané na obchodovanie/ostatné.

Banka posudzuje cieľ obchodného modelu, v ktorom je majetok držaný, na portfóliovej úrovni, pretože to najlepšie reflektuje spôsob, akým je riadený obchod a informácie sú poskytované manažmentu. Do posúdenia vstupujú nasledovné informácie:

- Stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politik v praxi. Konkrétne, či sa stratégia manažmentu zameriava na získanie výnosov zo zmluvných úrokov, udržiavanie konkrétneho profilu úrokových sadzieb, prispôsobenie doby trvania finančného majetku k trvaniu záväzkov, ktoré tento majetok financujú, alebo na realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja majetku;
- Ako sa vyhodnocuje výkonnosť portfólia a vykazuje sa manažmentu banky;
- Riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančného majetku držaného v rámci obchodného modelu) a stratégia riadenia týchto rizík;
- Ako sú odmeňovaní manažéri zodpovední za riadenie obchodných modelov (napr. či sú odmeny založené na reálnej hodnote spravovaného majetku alebo na získaných zmluvných peňažných tokoch); a
- Frekvencia, objem a načasovanie predaja v predchádzajúcich obdobiach, dôvody takéhoto predaja a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Informácie o predajnej činnosti sa však neposudzujú izolovane, ale ako súčasť celkového hodnotenia toho, ako sa dosiahne stanovený cieľ banky pre správu finančného majetku a ako sa realizujú peňažné toky.

Finančný majetok držaný na obchodovanie alebo spravovaný a jeho výkonnosť je vyhodnocovaná na základe reálnej hodnoty, sa oceňuje FVTPL, pretože nie je ani držaný za účelom získania zmluvných peňažných tokov, ani držaný za účelom získania zmluvných peňažných tokov a zároveň na predaj finančného majetku.

Posúdenie, či zmluvné peňažné toky sú SPPI

Pre účely tohto posúdenia, „istina“ je definovaná ako reálna hodnota finančného majetku pri prvotnom vykázaní. „Úrok“ je definovaný ako protihodnota za časovú hodnotu peňazí a za úverové riziko spojené s nesplatenou istinou počas konkrétneho časového obdobia a pre ostatné základné riziká a náklady spojené s poskytovaním pôžičiek (napr. riziko likvidity a administratívne náklady), ako aj ziskové rozpätie.

Pri posudzovaní, či sú zmluvné peňažné toky SPPI, banka berie do úvahy zmluvné podmienky nástroja. Zahŕňa to posúdenie, či finančný majetok obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, aby nespĺňala túto podmienku. Pri posúdení banka berie do úvahy:

- prípadné udalosti, ktoré by zmenili výšku a načasovanie peňažných tokov;
- vlastnosti pákového efektu;
- podmienky predčasného splatenia a predĺženia splatnosti;
- podmienky, ktoré obmedzujú nároky banky na peňažné toky z konkrétneho majetku (napr. bezregresné pôžičky); a
- vlastnosti, ktoré modifikujú zohľadnenie časovej hodnoty peňazí (napr. pravidelné refixácie úrokových sadzieb).

Banka drží portfólio dlhodobých úverov s pevnou úrokovou sadzbou, pre ktoré má banka možnosť navrhnúť refixáciu úrokovej sadzby v pravidelných termínoch. Toto právo je obmedzené na trhovú sadzbu v čase refixácie. Dlžníci majú možnosť buď prijať revidovanú sadzbu, alebo splatiť pôžičku v nominálnej hodnote bez sankcie. Banka vyhodnotila, že zmluvné peňažné toky z týchto úverov sú SPPI, pretože opciou sa mení úroková miera spôsobom, ktorý zohľadňuje časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, ďalšie základné riziká spojené s poskytovaním pôžičiek a náklady spojené s nesplatenou istinou.

Banka klasifikuje finančné záväzky, iné ako finančné záruky a úverové prísluby, ako oceňované umorovanou hodnotou alebo FVTPL.

Reklasifikácie

Finančný majetok sa nereklasifikuje následne po jeho prvotnom vykázaní, s výnimkou obdobia nasledujúcom po tom, ako banka zmení svoj obchodný model pre správu finančného majetku. Finančné záväzky sa nikdy nereklasifikujú.

3.4.3. Následné oceňovanie

Po prvotnom vykázaní banka oceňuje finančný majetok a finančné záväzky v súlade s klasifikáciou reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (pozn. 3.5), reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (pozn. 3.6) alebo umorovanou hodnotou (pozn. 3.7).

3.4.4. Ukončenie vykazovania

Ukončenie vykazovania z dôvodu podstatnej úpravy podmienok

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku, ako je úver poskytnutý klientovi, ak sa opätovne prerokované podmienky upravia v takej miere, že v podstate vznikne nový úver, s rozdielom vykazaným ako zisk alebo strata z ukončenia vykazovania do výšky, ku ktorej nebola zatiaľ vytvorená opravná položka. Pri posudzovaní, či je alebo nie je možné ukončiť vykazovanie úveru poskytnutého klientovi, banka okrem iného berie do úvahy faktory, ako je zmena meny úveru, zavedenie črty vlastného imania, zmena protistrany či úprava, ktorá by spôsobila, že nástroj by už viac nespĺňal kritérium SPPI.

Ak sa existujúci finančný záväzok nahradí iným od toho istého veriteľa za podstatne odlišných podmienok, alebo ak sa podmienky existujúceho záväzku podstatne menia, takáto výmena alebo zmena sa považuje za ukončenie pôvodného záväzku a vykázanie nového záväzku. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou pôvodného finančného záväzku a zaplatenou protihodnotou sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

Ukončenie vykazovania z iných dôvodov ako podstatná úprava podmienok

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku, keď vyprší zmluvné právo na peňažné toky z finančného majetku alebo banka prevedie práva na získanie zmluvných peňažných tokov pri transakcii, v rámci ktorej sa prevedú v podstate všetky riziká a výhody plynúce z vlastníctva finančného majetku alebo v rámci ktorej banka neprevedie finančný majetok, ale ani si neponechá v podstate všetky riziká a výhody plynúce z vlastníctva finančného majetku a nezachová si ani kontrolu nad finančným majetkom.

Pri ukončení vykazovania finančného majetku je rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku (alebo účtovnou hodnotou pridelenou odúčtovanej časti majetku) a sumou (i) prijatej protihodnoty (vrátane každého nového získaného majetku mínus akýkoľvek nový záväzok) a (ii) kumulatívnych ziskov alebo strát, ktoré boli vykázané v OCI, vykázaný vo výkaze ziskov a strát.

Kumulatívny zisk alebo strata vykázaná v OCI v súvislosti s majetkovými cennými papiermi oceňovanými FVOCI sa nevykazuje vo výkaze ziskov a strát pri ukončení vykazovania takýchto cenných papierov, ako je vysvetlené vyššie. Akýkoľvek podiel na prevedenom finančnom majetku, ktorý spĺňa podmienky na ukončenie vykazovania a ktorý banka vytvára alebo získa, sa vykazuje ako samostatný majetok alebo záväzok.

Banka uzatvára transakcie, ktorými prevádza majetok vykázaný vo výkaze o finančnej situácii, ale ponecháva si všetky alebo v podstate všetky riziká a výhody plynúce z prevedeného majetku alebo jeho časti. V takýchto prípadoch sa prevedený majetok neodúčtuje. Príkladom takýchto transakcií sú pôžičky cenných papierov a transakcie predaja a spätného odkúpenia. (pozn. 3.8)

Pri transakciách, pri ktorých si banka neponechá, ale ani neprevedie všetky riziká a výhody plynúce z vlastníctva finančného majetku, ale ponechá si kontrolu nad majetkom, banka naďalej vykazuje majetok v rozsahu jej pokračujúcej zainteresovanosti, ktorá je určená rozsahom, v akom je vystavená zmenám v hodnote prevedeného majetku.

Banka ukončí vykazovanie finančného záväzku v prípade, že sú jeho zmluvné záväzky splnené alebo zrušené, alebo keď vyprší ich platnosť.

3.4.5. Modifikácie

Ak sa podmienky pre finančný majetok menia, banka posudzuje, či sa významne menia peňažné toky súvisiace s modifikovaným majetkom.

Ak sú peňažné toky významne odlišné, zmluvné práva čerpať tieto peňažné toky, plynúce z pôvodného finančného majetku, sú považované za neplatné. V tom prípade je finančný majetok odúčtovaný (pozri vyššie Odúčtovanie finančného nástroja kvôli iným ako podstatným zmenám v zmluvných podmienkach) a je zaúčtovaný nový finančný majetok v reálnej hodnote vrátane akýchkoľvek transakčných nákladov. Akékoľvek poplatky získané ako súčasť modifikácie sú účtované nasledovne:

- poplatky, ktoré sú brané do úvahy pri určovaní reálnej hodnoty nového majetku a poplatky, ktoré predstavujú úhradu predpokladaných transakčných nákladov, sú zahrnuté do počítateľného ocenenia majetku;
- ostatné poplatky sú zahrnuté do výsledku hospodárenia ako zisky alebo straty pri odúčtovaní.

Ak sa peňažné toky dlžníka menia v dôsledku jeho finančných problémov, cieľom modifikácie je vtedy zvyčajne radšej v maximálnej miere uhradiť pôvodné zmluvné požiadavky skôr, ako vytvoriť nový majetok s významne zmenenými zmluvnými podmienkami. Ak banka plánuje modifikovať finančný majetok spôsobom, ktorý bude viesť k odpusteniu peňažných tokov, prvotne zvažuje, či môže byť časť majetku odpísaná pred uskutočnením modifikácie (pozri nižšie politika odpisovania, pozn. 4.1.5). Tento prístup má vplyv na výsledok kvantitatívneho hodnotenia a v tomto prípade znamená, že kritériá pre odúčtovanie nie sú splnené.

Ak modifikácia finančného majetku oceneného v umorovanej hodnote alebo cez ostatné súčasti komplexného výsledku nemá za následok odúčtovanie finančného majetku, banka najprv prepočíta hrubú účtovnú hodnotu finančného majetku použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a účtuje výslednú zmenu ako zisk alebo stratu z modifikácie do výsledku hospodárenia vykázanú ako „Opravné položky“. Pre variabilnú sadzbu, ako aj pre fixnú sadzbu finančného majetku, pri ktorom sa očakáva opätovné nastavenie na trhové podmienky, je pôvodná efektívna úroková miera použitá na výpočet zisku alebo straty z modifikácie upravená tak, aby zohľadňovala súčasné trhové podmienky v čase modifikácie. Dochádza teda k zmene efektívnej úrokovej miery. Akékoľvek vzniknuté poplatky a náklady a poplatky prijaté ako súčasť modifikácie upravujú hrubú účtovnú hodnotu modifikovaného finančného majetku a sú umorované počas zostávajúceho obdobia modifikovaného finančného majetku.

Ak je takáto modifikácia vykonaná kvôli finančným ťažkostiam dlžníka (pozn. 4.1.2), zisk alebo strata je vykázaná spoločne s opravnými položkami.

3.4.6. Vzájomné započítavanie

Finančný majetok a finančné záväzky sa vzájomne započítavajú a vo výkaze o finančnej situácii sa vykazuje čistá hodnota vtedy a len vtedy, keď má banka aktuálne zo zákona vykonateľné právo vzájomne započítať tieto hodnoty a má v úmysle ich aj vysporiadať v čistej hodnote, alebo realizovať majetok a vyrovnáť záväzok súbežne.

Výnosy a náklady sa vykazujú v čistej hodnote, iba vtedy, ak to povoľuje IFRS, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, ako sú finančné operácie banky..

3.4.7. Oceňovanie reálnou hodnotou

„Reálna hodnota“ je cena, ktorá by bola prijatá za predaj majetku alebo zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia na hlavnom trhu, alebo, ak taký trh neexistuje, na najvýhodnejšom trhu, na ktorý má banka prístup k tomuto dátumu. Reálna hodnota záväzku odráža riziko jeho nesplatenia.

Ak je k dispozícii, banka určuje reálnu hodnotu nástroja pomocou kótovanej ceny na aktívnom trhu daného nástroja. Trh sa považuje za „aktívny“, ak sa transakcie s majetkom alebo so záväzkom uskutočňujú s dostatočnou frekvenciou a objemom, aby neustále poskytovali informácie o cenách.

Ak na aktívnom trhu nie je kótovaná cena, potom banka používa oceňovacie techniky, ktoré maximalizujú použitie relevantných pozorovateľných vstupov a minimalizujú používanie nepozorovateľných vstupov. Zvolená metóda oceňovania zahŕňa všetky faktory, ktoré by účastníci trhu vzali do úvahy pri oceňovaní transakcie. Hierarchia oceňovacích techník je vysvetlená v pozn. 5.

Najlepším dôkazom reálnej hodnoty finančného nástroja pri prvotnom vykázaní je obvykle transakčná cena, t. j. reálna hodnota poskytnutej alebo prijatej protihodnoty

Ak banka zistí, že reálna hodnota pri prvotnom vykázaní sa líši od transakčnej ceny a reálna hodnota nie je podložená ani kótovanou cenou na aktívnom trhu za identické aktívum alebo pasívum, ani na základe oceňovacej techniky, pri ktorej sú považované nepozorovateľné vstupy za nevýznamné vo vzťahu k oceneniu, potom sa finančný nástroj prvotne oceňuje v reálnej hodnote podľa modelu upravenej o odloženie rozdielu medzi reálnou hodnotou pri prvotnom vykázaní a transakčnou cenou. Následne je tento rozdiel postupne časovo rozlišovaný vo výkaze ziskov alebo strát počas doby životnosti nástroja, ale najneskôr dotedy, kým je ocenenie plne podložené pozorovateľnými trhovými údajmi alebo je transakcia uzavretá.

3.5. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pozostávajú z finančného majetku a z finančných záväzkov držaných na obchodovanie, vrátane derivátov, a z neobchodného finančného majetku oceňovaného cez výkaz ziskov a strát.

3.5.1. Finančný majetok a finančné záväzky držané na obchodovanie

Banka klasifikuje obchodné portfólio ako finančný majetok alebo finančné záväzky oceňované FVTPL, ak sú nakúpené alebo vydané predovšetkým pre dosiahnutie krátkodobého zisku prostredníctvom obchodných činností, alebo ak sú súčasťou portfólia finančných nástrojov, ktoré sú riadené spoločne pre dosiahnutie krátkodobého zisku. Finančný majetok a finančné záväzky určené na obchodovanie sa vykazujú a oceňujú vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát s výnimkou pohybov reálnej hodnoty záväzkov klasifikovaných ako FVTPL v dôsledku zmien vlastného kreditného rizika banky. Takéto zmeny reálnej hodnoty sú zaznamenané v položke „Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika banky súvisiaceho s derivátovými záväzkami“ a nepremietajú sa do výkazu ziskov a strát. Úroky získané alebo vzniknuté z nástrojov klasifikovaných ako FVTPL sú vykazované v položke „Ostatné úrokové výnosy“. Výnosy z dividend z nástrojov vlastného imania oceňovaných ako FVTPL sú rovnako považované za súvisiace s obchodnými operáciami banky a sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“, ak právo k platbe bolo pevne stanovené.

Do klasifikácie finančného majetku držaného na obchodovanie sú zaradované deriváty na obchodovanie, dlhové cenné papiere, akcie, krátke pozície a úvery klientom, ktoré boli nadobudnuté hlavne na účely predaja v blízkej budúcnosti.

Banka monitoruje zmeny v reálnych hodnotách a vykazuje nerealizované zisky a straty vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Derivátové finančné nástroje

V rámci svojej bežnej činnosti banka uzatvára zmluvy na finančné deriváty, ktoré predstavujú veľmi nízku počiatočnú investíciu v porovnaní s dohodnutou hodnotou zmluvy. Finančné deriváty zahŕňajú dohody o budúcich úrokových mierach, menové a komoditné forwardy, úrokové, menové a komoditné swapy, úrokové, menové, akciové a komoditné opcie, krížové menové swapy a termínové obchody (futures). Banka tiež používa finančné nástroje na zaistenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s jej transakciami na finančných trhoch. Tieto zaistenia sú účtované ako finančné deriváty určené na obchodovanie, keďže úplne nespĺňajú definíciu zabezpečovacieho derivátu v zmysle IFRS. V oblasti derivátov poskytuje banka aj sprostredkovateľské služby klientom.

Derivátové finančné nástroje, ktoré sa nepoužívajú pre zabezpečovacie účtovníctvo, sú prvotne vykázané a následne ocenené vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote ako súčasť „Finančného majetku držaného na obchodovanie“.

Všetky derivátové finančné nástroje sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako majetok a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky. Zmeny reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov určených na obchodovanie sú vykazované v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien. Ak trhové ceny nie sú k dispozícii, použijú sa modely diskontovaných peňažných tokov a modely oceňovania opcií. Výpočet reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov sa robí pomocou štandardných vzorcov a úrokových sadzieb platných pre príslušné meny, dostupných na trhu k dátumu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje.

Vložené derivátové nástroje

Vložený derivát je komponent hybridného (zloženého) nástroja, ktorý zahŕňa aj nederivátovú hostiteľskú zmluvu. Vplyv vloženého derivátu je taký, že peňažné toky vyplývajúce z hybridného nástroja sa menia podobným spôsobom ako pri samostatnom derivátovom nástroji. Vložený derivát zapríčiňuje, že niektoré alebo všetky peňažné toky, ktoré by inak boli požadované z kontraktu budú modifikované podľa špecifikovaných úrokových mier, ceny finančných nástrojov, ceny komodít, výmenných kurzov, cenových indexov alebo sadzieb, úverových ratingov a úverových indexov, alebo iných premenných, čo spôsobí, v prípade nefinančných premenných, že nie sú špecifické pre protistranu kontraktu. Derivát, ktorý je vložený do finančného nástroja, ale je zmluvne transferovateľný nezávisle od nástroja, alebo má odlišnú protistranu od nástroja, nie je vložený derivát, ale samostatný finančný nástroj.

Banka posudzuje, či akékoľvek vložené deriváty zahrnuté v príslušnej zmluve musia byť oddelené od hostiteľskej zmluvy a zaúčtované ako deriváty.

Deriváty môžu byť vložené do inej zmluvnej dohody (hostiteľský kontrakt). Banka účtuje o vloženom deriváte oddelene od hostiteľského kontraktu ak:

- hostiteľský kontrakt nepredstavuje aktívum v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva 9 Finančné nástroje („IFRS 9“);
- hostiteľský kontrakt nie je vykázaný vo FVTPL;
- podmienky vloženého derivátu by spĺňali definíciu derivátu, ak by boli obsahom samostatnej zmluvy; a
- ekonomické charakteristiky a riziká vloženého derivátu priamo nesúvisia s ekonomickými charakteristikami a rizikami hostiteľského kontraktu.

Oddelené vložené deriváty sú oceňované reálnou hodnotou spolu so všetkými zmenami v reálnej hodnote vykázanými vo výkaze ziskov a strát v čistom výsledku z obchodných operácií, pokiaľ nepredstavujú kvalifikovanú súčasť vzťahu zabezpečenia peňažných tokov. Oddelené vložené deriváty sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii spolu s ostatnými derivátmi.

3.5.2. Finančný majetok oceňovaný cez výkaz ziskov a strát

Finančným majetkom v tejto kategórii je finančný majetok, ktorý nie je držaný na obchodovanie a podľa IFRS 9, sa povinne oceňuje v reálnej hodnote, pretože nespĺňa požiadavky SPPI testu.

Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou tiež zahŕňajú nástroje vlastného imania, ktoré nie sú určené na obchodovanie, a banka si nevybrala možnosť klasifikovať tieto investície ako oceňované FVOCI. Finančný majetok oceňovaný FVTPL sa vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“. Úrokové výnosy alebo výnosy z dividend sa vykazujú v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“ podľa podmienok zmluvy alebo ku dňu vzniku práva na platbu.

3.6. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

3.6.1. Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Banka uplatňuje klasifikáciu dlhových nástrojov podľa IFRS 9, oceňovaných v FVOCI, ak sú splnené obe nasledujúce podmienky:

- nástroj je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkaso zmluvných peňažných tokov z finančného majetku a tiež z predajov, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou stratégie obchodného modelu a
- zmluvné podmienky finančného majetku spĺňajú požiadavky SPPI testu.

Dlhové nástroje oceňované FVOCI sa následne oceňujú reálnou hodnotou so zaevidovaním zisku alebo straty vzniknutých v dôsledku zmien reálnej hodnoty vo vlastnom imaní. Úrokové výnosy a kurzové zisky a straty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát rovnakým spôsobom ako pri finančnom majetku oceňovanom v umorovanej hodnote. Banka uplatňuje požiadavky na zníženie hodnoty na dlhové nástroje, ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku hospodárenia. Opravná položka sa však vyказuje v ostatných súčastiach komplexného výsledku a neznižuje účtovnú hodnotu finančného majetku vo výkaze o finančnej situácii.

Ak banka vlastní viac ako jednu investíciu toho istého cenného papiera, vyradujú sa metódou prvý dnu, prvý von. Pri odúčtovaní sú kumulované zisky alebo straty predtým vykázané vo vlastnom imaní preklasifikované z vlastného imania do výkazu ziskov a strát.

Reálna hodnota dlhových nástrojov, pre ktoré existuje aktívny trh a trhová hodnota môže byť spoľahlivo odhadnutá, sa oceňuje kótovanými trhovými cenami. V prípade, že kótované trhové ceny nie sú dostupné, reálna hodnota sa odhaduje použitím súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

V prípade dlhových nástrojov oceňovaných v FVOCI sa zníženie hodnoty posudzuje na základe rovnakých kritérií ako pri finančnom majetku v umorovanej hodnote. Ak sa v nasledujúcom období zvýši reálna hodnota dlhového nástroja a tento nárast sa vzťahuje na udalosť, ku ktorej došlo po vykázaní opravnej položky vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky“, strata zo zníženia hodnoty sa zruší prostredníctvom výkazu ziskov a strát.

3.6.2. Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Pri prvotnom vykázaní sa banka môže rozhodnúť neodvolateľne klasifikovať niektoré svoje kapitálové investície ako nástroje vlastného imania v FVOCI, ak spĺňajú definíciu vlastného imania podľa IAS 32 Finančné nástroje: prezentácia a nie sú držané na obchodovanie. Takáto klasifikácia sa určuje na úrovni jednotlivých nástrojov.

Zisky a straty z týchto nástrojov vlastného imania nikdy nie sú recyklované do výkazu ziskov a strát. Dividendy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“, v deň, keď bolo zistené právo na platbu, s výnimkou prípadov, keď banka využíva takéto výnosy ako náhradu časti nákladov na získanie nástroja. V takom prípade sa takéto zisky zaznamenávajú v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Nástroje vlastného imania vo FVOCI nepodliehajú znehodnoteniu.

3.7. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou zahŕňajú pohľadávky voči bankám, úvery poskytnuté klientom vrátane dlhových cenných papierov. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou zahŕňajú záväzky voči bankám, záväzky voči klientom, podriadený dlh a emitované dlhové cenné papiere.

3.7.1. Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou: Pohľadávky voči ostatným bankám a Úvery poskytnuté klientom

Banka oceňuje v umorovanej hodnote iba „Pohľadávky voči ostatným bankám“ a „Úvery poskytnuté klientom“, ak sú splnené obe nasledujúce podmienky:

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkaso zmluvných peňažných tokov z finančného majetku držaného v portfóliu a
- zmluvné podmienky finančného majetku spĺňajú požiadavky SPPI testu.

Pohľadávky voči ostatným bankám

Pohľadávky voči ostatným bankám tvoria pohľadávky z bežných účtov v iných ako centrálnych bankách, termínované vklady, úvery poskytnuté komerčným bankám a cenné papiere nakúpené od komerčných bánk. Zostatky sú vykázané v umorovanej hodnote vrátane akumulovaných úrokov a bez opravných položiek.

Úvery poskytnuté klientom

Pohľadávky voči klientom zahŕňajú úvery a pôžičky a cenné papiere s fixnými alebo so stanovenými platbami a s pevnou splatnosťou. Tieto pohľadávky sú vykázané v umorovanej hodnote bez opravných položiek. (pozn. 11.2)

Znehodnotenie

Detailný popis politiky je v poznámke 4.1.2.

Banka odpisuje stratové „Pohľadávky voči ostatným bankám“ a „Úvery poskytnuté klientom“ vtedy, keď rozhodne, že tieto úvery a pohľadávky sú nevyhnutné. Úvery sa odpisujú voči rozpusteniu príslušných opravných položiek z finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou a zostávajúca suma sa odpíše oproti ziskom a stratám vykazaným v časti „Opravné položky“. Sumy zinkasované neskôr od dlžníka sa pri ich získaní premietnu do výnosov vo výkaze ziskov a strát.

3.7.2. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou: Záväzky voči bankám, Vklady a úvery od klientov, Podriadený dlh a Emitované dlhové cenné papiere

Vklady, vydané cenné papiere a podriadené záväzky sú zdroje dlhového financovania banky.

Banka klasifikuje kapitálové nástroje ako finančné záväzky alebo nástroje vlastného imania v súlade s podstatou zmluvných podmienok nástrojov.

Vklady, vydané cenné papiere a podriadené záväzky sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou zníženou o priame prírastkové transakčné náklady a následne sú oceňované umorovanou hodnotou použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Vklady a úvery od klientov zahŕňajú aj záväzky z lízingu (pozn. 3.16).

V roku 2021 banka vstúpila do Targeted Long Term Refinancing Operation (TLTRO) s centrálnou bankou a je to prezentované pod položkou „Záväzky voči centrálnym bankám“. K 30. septembru 2022 banka má záväzok vo forme prijatej pôžičky vo výške 2 478 miliónov eur. (pozn. 11.3)

Banka posudzovala vhodné účtovanie vzhľadom k TLTRO. Banka sa rozhodla, že takýto nástroj sa nepokladá za pôžičku pod trhovou úrokovou sadzbou. To je dôvod, prečo sa to neúčtuje podľa IAS 20. Banka uplatňuje na transakcie TLTRO III účtovný postup určený v súlade s IFRS 9, pričom podmienky refinancovania stanovené ECB považuje za trhové sadzby v rámci opatrení menovej politiky Eurosystemu.

3.8. Repo obchody a reverzné repo obchody

Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repo obchody“) zostávajú vykázané ako majetok v riadku výkazu o finančnej situácii „Dlhové cenné papiere“ a záväzok z prijatej pôžičky sa vykazuje v riadku „Záväzky voči bankám“ alebo „Vklady a úvery od klientov“.

Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („reverzné repo obchody“) sa vykazujú len v podsúvahe a poskytnutý úver sa vykazuje v riadku „Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách“, „Pohľadávky voči ostatným bankám“ alebo „Úvery poskytnuté klientom“, podľa typu transakcie.

Rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou cenných papierov sa účtuje ako úrokový náklad alebo výnos, ktorý sa časovo rozlišuje počas trvania zmluvy.

3.9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

Pri prvotnom uplatnení IFRS 9 sa banka rozhodla naďalej uplatňovať požiadavky na zabezpečovacie účtovníctvo podľa IAS 39 namiesto štandardu IFRS 9.

Deriváty držané na účely riadenia rizika zahŕňajú všetky pohľadávky a záväzky z derivátov, ktoré nie sú klasifikované ako deriváty držané na obchodovanie. Deriváty držané za účelom riadenia rizika sú oceňované reálnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii v položke „Deriváty – účtovanie zabezpečenia“.

Banka používa derivátové nástroje, aby kontrolovala svoju angažovanosť voči riziku úrokových sadzieb, menovému riziku, riziku inflácie a kreditnému riziku, vrátane angažovaností vyplývajúcich z veľmi pravdepodobných transakcií. S cieľom kontrolovať určité riziká používa banka účtovanie o zabezpečení, a to pri transakciách, ktoré spĺňajú špecifikované kritériá.

Banka formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom pri vzniku vrátane povahy rizika, cieľov a stratégie príslušného zabezpečenia a metódu, ktorá sa použije na posúdenie efektívnosti tohto zabezpečovacieho vzťahu.

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu sa vykoná aj formálne posúdenie, ktoré v súlade s očakávaniami zabezpečí, že zabezpečovací nástroj bude pri vzájomnej kompenzácii vymedzených rizík v zabezpečovanej položke vysoko efektívny. Zabezpečenia sa formálne posudzujú každý mesiac. Považujú sa za vysoko efektívne vtedy, keď v súlade s očakávaniami zmeny v reálnej hodnote peňažných tokov súvisiacich so zaisťovaným rizikom počas obdobia, na ktoré bolo zabezpečenie vymedzené, dosiahnu kompenzáciu v rozmedzí 80 % až 125 %.

V situáciách, v rámci ktorých zabezpečovaná položka predstavuje predpovedanú transakciu, banka posúdi, či je táto transakcia vysoko pravdepodobná a či predstavuje angažovanosť voči variabilite v peňažných tokoch, ktoré ovplyvnia výkaz ziskov a strát

Zabezpečovanie peňažných tokov

Pri určených a oprávnených zabezpečeniach peňažných tokov sa efektívna časť zisku alebo strát zo zabezpečovacieho nástroja prvotne vykazuje v ostatných súčiastiach komplexného výsledku v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť zisku alebo straty zo zabezpečovacieho nástroja sa zaúčtuje priamo vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Keď zabezpečované peňažné toky vplývajú na vykazovaný čistý zisk alebo stratu, zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja sa reklasifikuje z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“. Ak zabezpečovací nástroj zanikne, alebo je predaný, ukončený, realizovaný, alebo už nespĺňa kritériá účtovania o zabezpečení a zabezpečované peňažné toky sú stále pravdepodobné, akýkoľvek kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, zostanú oddelene vo vlastnom imaní a reklasifikujú sa z ostatných súčastí komplexného výsledku do hospodárskeho výsledku ako reklasifikačná úprava v momente zaúčtovania príslušnej zabezpečovanej transakcie. Ak sa už predpovedaná transakcia neočakáva, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli vykázané vo vlastnom imaní, sa reklasifikujú z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava.

Zabezpečovanie reálnej hodnoty

Pri určených a oprávnených zabezpečeniach reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom tvorí súčasť jej účtovnej hodnoty a táto zmena sa vo výkaze ziskov vykáže tiež ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Keď zabezpečované peňažné toky vplývajú na vykazovaný čistý zisk alebo stratu, zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja sa reklasifikuje z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Ak zabezpečovací nástroj zanikne, alebo je predaný, ukončený, realizovaný, alebo už nespĺňa kritériá účtovania o zabezpečení a zabezpečované peňažné toky sú stále pravdepodobné, akýkoľvek kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, zostanú oddelene vo vlastnom imaní a reklasifikujú sa z ostatných súčastí komplexného výsledku do hospodárskeho výsledku ako reklasifikačná úprava v momente zaúčtovania príslušnej zabezpečovanej transakcie. Ak sa už predpovedaná transakcia neočakáva, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli vykázané vo vlastnom imaní, sa reklasifikujú z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava.

Konkrétne politiky pre zaistenie ovplyvnené reformou IBOR

Doplnenia fázy 1

Ak je zabezpečovací vzťah priamo ovplyvnený reformou IBOR, potom banka uplatňuje určité výnimky (uvádzané ako „doplnenia fázy 1“) zo všeobecných zásad účtovania zabezpečenia.

Všetky zaistenia ovplyvnené reformou IBOR boli buď splatné, alebo boli ukončené, preto banka prestala uplatňovať príslušné dodatky z 1. fázy.

Doplnenia fázy 2

Politiky špecifické pre nezmluvne špecifikované rizikové časti

Ak banka určí ako zabezpečené riziko alternatívnu referenčnú sadzbu a alternatívna referenčná sadzba je nezmluvne špecifikovaná riziková časť, ktorá nie je osobitne identifikovateľná k dátumu jej určenia, má banka za to, že sadzba spĺňa kritérium osobitnej identifikácie, ak odôvodnene očakáva, že alternatívna referenčná sadzba bude osobitne identifikovateľná do 24 mesiacov. 24-mesačné obdobie sa uplatňuje na tzv. rate-by-rate základe a začína plynúť od dátumu, keď banka prvýkrát určí alternatívnu referenčnú sadzbu ako zabezpečené riziko.

Ak banka následne očakáva, že nezmluvne špecifikovaná alternatívna zložka rizika referenčnej úrokovej sadzby nebude v rámci 24-mesačného obdobia osobitne identifikovateľná, ukončí perspektívne zabezpečovacie účtovníctvo odo dňa tohto prehodnotenia pre všetky zaistovacie vzťahy, v ktorých alternatívna referenčná sadzba je určená ako nezmluvne špecifikovaná riziková časť.

Politiky špecifické pre zaistenie peňažných tokov

Keď sa úroková sadzba, na ktorej boli založené zabezpečené budúce peňažné toky, zmení tak, ako to vyžaduje reforma IBOR, na účely určenia, či sa očakáva výskyt zabezpečených budúcich peňažných tokov, sa banka domnieva, že zabezpečovacia rezerva vykázaná v OCI pre daný zabezpečovací vzťah je založená na alternatívnej referenčnej sadzbe, na ktorej budú založené zabezpečené budúce peňažné toky.

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

Dcérske, pridružené a spoločné podniky sú vykázané v obstarávacej cene zníženej o opravné položky. Opravná položka sa určuje pomocou modelu voľný hotovostný tok do vlastného imania (Free Cash Flow to Equity).

Model voľný hotovostný tok do vlastného imania

Manažment spoločností, ktoré sú predmetom testu znehodnotenia, poskytne projekcie voľných hotovostných tokov do vlastného imania, ktoré budú pravdepodobne vyplatené ich spoločnosťami počas obdobia piatich rokov. Pomocou modelu sa vypočíta súčasná hodnota týchto peňažných tokov diskontovaním pomocou nákladov vlastného kapitálu, ktorá bola vypočítaná modelom Capital Asset Pricing Model („CAPM“). Peňažné toky po skončení päťročného obdobia sú vypočítané ako súčasná hodnota perpetuity s určitým očakávaným tempom rastu stanoveným špecificky pre slovenský trh na úrovni skupiny ISP.

3.11. Transakcie pod spoločnou kontrolou

Transakcie pod spoločnou kontrolou sa vzťahujú na podnikové kombinácie zahrňujúce subjekty, ktoré patria do rovnakej skupiny. Konkrétne kombinácia spoločností alebo obchodov pod spoločnou kontrolou je podnikovou kombináciou, v ktorej všetky zlučované spoločnosti alebo obchody sú nakoniec kontrolované tou istou stranou pred aj po podnikovej kombinácii a nedochádza k presunu kontroly.

Banka nadväzuje na účtovanie o týchto transakciách v kontinuite hodnôt (združovania záujmov), ktorý sa skladá zo zachovania účtovných hodnôt u nadobúdaného v účtovnej závierke nadobúdateľa. Majetok a záväzky nadobudnutej spoločnosti sa vykazujú v účtovnej hodnote zhodnej s IFRS. Akékoľvek rozdiely medzi čistým vlastným imaním nadobudnutej spoločnosti a investíciou do dcérskych spoločností ocenennej v obstarávacej cene sa zaznamenávajú do nerozdeleného zisku nadobúdateľa.

Porovnateľné obdobia nie sú predmetom úpravy, ak banka nekonsolidovala výsledky nadobúdaného subjektu v individuálnej účtovnej závierke pred dátumom kombinácie.

3.12. Hmotný majetok

Budovy a pozemky sú vykázané v reálnej hodnote založenej na pravidelnom, prinajmenšom ročnom, ocenení externými nezávislými špecializovanými spoločnosťami, poníženej o oprávky za budovy.

V prípade, že nová reálna hodnota prevyšuje účtovnú hodnotu, hodnota majetku na súvahe je zvýšená cez ostatné súčasti komplexného výsledku a akumulovaná vo vlastnom imaní pod hlavičkou „Budovy a pozemky“. V prípade, že opravná položka bola predtým zaúčtovaná vo výkaze ziskov a strát, rozpustenie opravnej položky sa zaúčtuje do výsledku hospodárenia do výšky predtým vykázanéj cez výkaz ziskov a strát. Ak je nová reálna hodnota nižšia ako účtovná hodnota, pokles je účtovaný do výsledku hospodárenia. Skupina ISP si vybrala eliminačný prístup, čo znamená, že už vytvorené oprávky sú eliminované voči hrubej účtovnej hodnote majetku v deň precenenia. Majetok, ktorý je predmetom preceňovacieho modelu, sa odpisuje na základe jeho precenenej hodnoty.

Všetok ostatný hmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a o opravné položky. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napríklad o dopravu, clo alebo provízie. Náklady na rozšírenie, modernizáciu alebo na rekonštrukciu vedúce k zvýšeniu produktivity, kapacity alebo účinnosti sa aktivujú. Náklady na opravy a údržbu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

Výška odpisov sa vypočíta pomocou metódy rovnomerných odpisov s cieľom odpísať obstarávaciu cenu jednotlivých položiek majetku na ich zostatkovú hodnotu počas ich odhadovanej ekonomickej životnosti:

	Počet rokov
Budovy	10 – 29
Zariadenia	4 – 12
Ostatný hmotný majetok	4 – 12

Pozemky, obstaraný a nezaradený majetok (nedokončené investície) a umelecké diela sa neodpisujú. Odpisovanie nedokončených investícií sa začína v okamihu zaradenia príslušného majetku do používania.

Banka preveruje hodnotu majetku na znehodnotenie na ročnej báze. Keď účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu.

Odpisové metódy, doby životnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Hmotný majetok zahŕňa aj právo používania majetku. (pozn. 3.16)

3.13. Nehmotný majetok

Nehmotný majetok sa účtuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Amortizácia sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov s cieľom odpísať obstarávaciu cenu jednotlivých položiek majetku na ich zostatkovú hodnotu počas ich odhadovanej ekonomickej životnosti. Doby amortizácie sú nasledujúce:

	Počet rokov
Softvér a ostatný nehmotný majetok	7 – 10

Odpisové metódy, doby životnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú k dátumu zostavnia účtovnej závierky.

3.14. Goodwill

Goodwill predstavuje časť obstarávacej ceny podniku, ktorá prevyšuje reálnu hodnotu identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov obstaraného podniku ku dňu jeho obstarania.

Goodwill je vykazovaný v obstarávacej cene zníženej o opravné položky, ak je na ne dôvod. Goodwill je ročne alebo aj častejšie testovaný na zníženie hodnoty, ak udalosti alebo zmeny v okolnostiach naznačujú, že jeho účtovná hodnota môže byť znížená.

3.15. Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj

Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj predstavuje majetok, kde účtovaná hodnota bude znovunadobudnutá v princípe cez predaj skôr ako cez pokračovanie v používaní. Tieto sú reprezentované majetkom, pri ktorom je možný okamžitý predaj v ich súčasnom stave a ich predaj je považovaný za vysoko pravdepodobný.

Majetok klasifikovaný ako držaný na predaj je ocenený v nižšej z hodnôt, účtovaná hodnota a reálna hodnota bez nákladov na predaj.

3.16. Lízing – právo používania a záväzky z lízingu

Banka je účastníkom lízingových kontraktov pri:

- budovách a pozemkoch (pobočky a kancelárske priestory banky a pozemky pod bankomatmi),
- ostatnom hmotnom majetku (autá).

Lízingy sú vykazované, oceňované a prezentované v súlade s IFRS 16.

Lízingy, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca

Banka uplatňuje jednotný účtovný model, ktorý vyžaduje, aby nájomca vykazoval majetok a záväzky pre všetky nájmy. Banka však uplatňuje výnimky týkajúce sa:

- lízingov s dobou prenájmu 12 mesiacov alebo menej a neobsahujúce žiadne kúpne opcie;
- lízingov, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ lízingy).

Na základe uplatnených účtovných postupov banka ku dňu uzatvorenia zmluvy vykáže majetok ako právo používania (pozn. 3.12) a lízingový záväzok (pozn. 3.7.2) pre všetky lízingové zmluvy, ktoré prenášajú právo na kontrolu identifikovaného majetku na určité časové obdobie. Dátum začiatku je dátum, ku ktorému prenajímateľ nájomcovi sprístupní podkladové aktívum na použitie.

Právo používania sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene, ktorá zahŕňa:

- výšku počiatočného ocenenia záväzku z lízingu,
- akékoľvek lízingové platby uskutočnené pred alebo k dátumu vzniku lízingu, pričom sa od tejto hodnoty odčítavajú prijaté stimuly na daný lízing,
- akékoľvek počiatočné priame náklady, ktoré vznikli nájomcovi,
- odhad nákladov, ktoré bude musieť nájomca vynaložiť pri demontáži a odstraňovaní prenajatého majetku alebo pri obnove lokality, na ktorej sa majetok nachádza.

Po prvotnom ocenení sa právo používania oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty a je upravený o akékoľvek precenenie záväzku z lízingu.

Právo používania je vykázané ako súčasť hmotného majetku. Odpisy sú počítané metódou lineárneho odpisovania počas odhadovanej doby ekonomickej životnosti, ktorá je nasledovná:

	Počet rokov
Budovy	2 – 6
Ostatný hmotný majetok	2 – 5

Ak ku koncu lízingu dochádza k prevodu vlastníckeho práva k podkladovému aktívu na banku, alebo ak je zrejmé, že banka využije opciu na nákup podkladového aktíva, odpisuje sa právo používania od dátumu začiatku lízingu do konca doby použiteľnosti podkladového aktíva. V opačnom prípade banka odpisuje právo používania od dátumu začiatku lízingu do konca doby použiteľnosti podkladového aktíva alebo do konca doby lízingu podľa toho, čo nastane skôr.

Banka vykazuje záväzky súvisiace s vyradením majetku, najmä vo vzťahu k prenajatým priestorom, ktoré banka po skončení lízingu musí uviesť do pôvodného stavu. Záväzky súvisiace s vyradením majetku sú kapitalizované ako súčasť obstarávacej ceny majetku a odpisujú sa počas odhadovanej doby použiteľnosti majetku. Banka odhaduje reálnu hodnotu záväzkov z vyradenia na základe priemerných nákladov na obnovu priestorov. Na diskontovanie záväzku sa používa bezriziková úroková sadzba platná pre banku a menu nájomnej zmluvy.

Záväzok z lízingu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré obsahujú:

- fixné platby, mínus všetky prijaté lízingové stimuly;
- variabilné splátky lízingu, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, pôvodne ocenennej pomocou indexu alebo sadzby k dátumu začiatku;
- sumy, pri ktorých sa očakáva, že budú splatné nájomcom v rámci záruky zostatkovej hodnoty;
- realizačná cena nákupnej opcie, ak si je nájomca primerane istý, že túto možnosť uplatní; a
- pokuty za ukončenie lízingu, ak ide o predčasne ukončený nájom.

Nájomné platby nezahŕňajú variabilné prvky, ktoré sú závislé od externých faktorov. Variabilné splátky lízingu, ktoré nie sú zahrnuté v prvotnom ocenení záväzku z lízingu, sa vykazujú priamo do výsledku hospodárenia v položke „Ostatné administratívne náklady“.

Lízingové splátky sú diskontované sadzbou v lízingovej zmluve alebo pomocou vnútornej úrokovej sadzby banky, za ktorú by si spoločnosť požičala dodatočné prostriedky. Úrokový náklad je vo výkaze ziskov a strát vykázaný v položke „Úrokové a obdobné náklady“.

Doba lízingu určená bankou zahŕňa:

- nevypovedateľné obdobie nájomných zmlúv,
- obdobia, na ktoré sa vzťahuje možnosť predĺžiť lízing, ak nájomca túto možnosť plánuje uplatniť,
- obdobia, kde síce má nájomca možnosť vypovedať lízing, ale neplánuje si ju uplatniť.

Následne ocenenie záväzku z lízingu odzrkadľuje:

- zvýšenie účtovnej hodnoty tak, aby zahŕňalo úroky z lízingového záväzku,
- zníženie účtovnej hodnoty tak, aby odrážalo uskutočnené lízingové splátky,
- preceňovanie účtovnej hodnoty tak, aby odzrkadľovalo akékoľvek zmeny týkajúce sa prehodnotenia alebo zmeny v lízingu.

Lízingy, pri ktorých banka vystupuje ako prenajímateľ

V prípade lízingových zmlúv, pri ktorých banka vystupuje ako prenajímateľ, sa každý lízing klasifikuje ako operatívny alebo finančný lízing. Lízing, pri ktorom si významnú časť rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva ponechá prenajímateľ, sa klasifikuje ako operatívny lízing.

Finančný lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak sa transferujú všetky riziká a úžitky vyplývajúce z vlastníctva na nájomcu. Príklady situácií, keď riziká a úžitky z vlastníctva sa považujú za prenesené na nájomcu, sú nasledovné:

- lízing prenesie vlastníctvo aktíva na nájomcu na konci doby lízingu,
- nájomca má opciu na kúpu príslušného majetku za cenu podstatne nižšiu, ako je jeho reálna hodnota k dátumu uplatniteľnosti opcie a je primerane isté na začiatku lízingu, že opcia bude uplatnená,
- doba lízingu je prinajmenšom na 3/4 ekonomickej životnosti majetku, aj keď vlastnícke právo nie je prevedené;
- na začiatku lízingu sa súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok rovná minimálne 90 % reálnej hodnoty prenajímaného majetku, alebo
- prenajímaný majetok má taký špecializovaný charakter, že ho môže použiť len nájomca bez vykonania väčších úprav.

Klasifikácia lízingu sa robí k dátumu začiatku a prehodnocuje sa iba vtedy, ak dôjde k úprave lízingu.

Pohľadávka z financií vo výške čistej investície do lízingu je ku dňu začatia vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky voči klientom“.

Počiatkové ocenenie lízingových splátok zahrnutých do čistej investície do lízingu:

- fixné platby mínus akékoľvek splatné lízingové stimuly;
- akékoľvek záruky zostatkovej hodnoty poskytnuté prenajímateľovi nájomcom, osobou spriaznenou s nájomcom alebo treťou stranou, ktorá nie je spriaznená s prenajímateľom a ktorá je finančne schopná plniť záväzky vyplývajúce zo záruky;
- realizačnú cenu nákupnej opcie, ak si je nájomca dostatočne istý, že túto opciu uplatní; a
- platby pokút za ukončenie lízingu, ak doba lízingu odráža uplatnenie opcie na ukončenie lízingu zo strany nájomcu.

Následné meranie

Úrokové výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy“ počas doby lízingu s použitím sadzby implicitnej v lízingu, ktorá predstavuje diskontnú sadzbu, ktorá na začiatku lízingu spôsobuje súhrnnú súčasnú hodnotu minimálnych lízingových splátok. a nezaručená zostatková hodnota sa rovná súčtu reálnej hodnoty prenajatého majetku a akýchkoľvek počiatkových priamych nákladov prenajímateľa.

Lízingové splátky sa účtujú oproti hrubej investícii do lízingu a znižujú tak istinu, ako aj nerealizovaný finančný výnos.

Podrobný popis zníženia hodnoty čistej investície do lízingu je popísaný v poznámke 4.1.2.

Nezaručené zostatkové hodnoty sa pravidelne prehodnocujú a odhadujú, aby sa vypočítala hrubá investícia do lízingu. Ak došlo k zníženiu odhadovanej nezaručenej zostatkovej hodnoty, alokácia výnosov počas doby lízingu sa reviduje a akékoľvek zníženie v súvislosti s naakumulovanými sumami sa okamžite zaúčtuje.

Operatívny lízing

Rozpoznávanie a meranie

Lízingové splátky z operatívneho lízingu sa rovnomerne vykazujú ako výnosy v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“.

Počiatočné priame náklady vynaložené na získanie operatívneho lízingu sa pripočítajú k účtovnej hodnote podkladového majetku a tento majetok sa rovnomerne odpisuje počas doby lízingu.

Modifikácie lízingu

V prípade úpravy operatívneho lízingu sa nový lízing začítava od dátumu účinnosti modifikácie, pričom sa zohľadnia všetky predplatené alebo časovo rozlíšené lízingové splátky súvisiace s pôvodným lízingom ako súčasť lízingových splátok za nový lízing.

3.17. Rezervy

Rezervy pozostávajú z rezerv na súdne spory, finančné záruky a úverové prísluby.

Banka vykazuje rezervy na súdne spory, ak má súčasný záväzok (zákonný alebo zmluvný) ako následok minulých udalostí, pričom je pravdepodobné, že na úhradu záväzku bude potrebný úbytok ekonomických zdrojov a je možné spoľahlivo odhadnúť výšku záväzku.

Finančné záruky sú zmluvy, ktoré zaväzujú banku zaplatiť určitú platbu ako úhradu straty držiteľa záruky z neplnenia záväzkov konkrétneho dlžníka v čase ich splatnosti v zmysle podmienok dlhového nástroja. Finančné záruky pozostávajú z akreditívov, zo záruk a z akceptácií.

Rezervy na finančné záruky sú prvotne vykázané v účtovnej závierke v reálnej hodnote, ktorá predstavuje prijatú prémii. Po prvotnom vykázaní sa záväzok banky z každej záruky oceňuje vo vyššej zo súm: buď pôvodne vykazanej prémii zníženej o kumulatívnu amortizáciu uvedenú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ rovnomerne počas životnosti záruky alebo vo výške rezervy na základe štádia finančného nástroja.

Opravné položky ECL na finančné záruky sa vykazujú na základe štádia finančného nástroja (trojstupňový prístup), ktorý ovplyvňuje výpočet očakávanej straty z finančnej záruky. Akékoľvek zvýšenie alebo zníženie rezervy vyplývajúce zo zmien v opravných položkách ECL týkajúcich sa finančných záruk sa zaznamenáva vo výkaze ziskov a strát v položke „Straty zo zníženia hodnoty“.

V prípade uplatnenia finančnej záruky banka vyplatí záruku jej držiteľovi a záruka zaniká. Namiesto toho sa vytvorí pohľadávka proti protistrane, pre ktorú banka vydala finančnú záruku, a pôvodná rezerva k finančným zárukám sa premení na opravnú položku k tejto pohľadávke spolu s prípadným pohybom v rámci položky „Opravné položky“.

Úverové prísluby sú pevným záväzkom banky poskytnúť úver pri definovaných podmienkach. Pre úverové prísluby banka tiež vykazuje rezervy, a to na základe etapy finančného nástroja. Nárast a pokles rezerv vzťahujúcich sa na úverové prísluby je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky“.

3.18. Rezervy na zamestnanecké požitky

Záväzkom banky v súvislosti s odchodným do dôchodku a s pracovnými jubileami zamestnancov je hodnota budúceho požitku, ktorý zamestnanci získali výmenou za svoje služby v súčasnosti a v minulých obdobiach. Požitok je diskontovaný na súčasnú hodnotu. Rezervy na zamestnanecké požitky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v „Ostatných záväzkoch“. Všetky výnosy a náklady, ktoré vznikajú v súvislosti so zamestnaneckými požitkami, sú vykázané v položke „Mzdy a odmeny zamestnancom“.

3.19. Rezervy vo vlastnom imaní

Rezervy, ktoré sú vykázané vo vlastnom imaní a zároveň v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, sú nasledujúce:

- Rezerva „Prebytok z precenenia za budovy a pozemky“ obsahuje prebytok z precenenia budov a pozemkov, ktorý vznikol použitím preceňovacieho modelu.
- Rezerva „Zabezpečenie peňažných tokov“ obsahuje efektívnu časť zisku alebo straty zabezpečovacieho nástroja použitého na zabezpečenie peňažných tokov.
- Rezerva „Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ zahŕňa zmeny v reálnej hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI.
- Rezerva „Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky“ sa používa na zaznamenanie kurzových rozdielov, ktoré vznikajú z prepočtu čistej investície do zahraničnej prevádzky

3.20. Čisté úrokové výnosy

Úrokový výnos zahŕňa úrokový výnos a úrokový náklad vypočítaný metódou aj efektívnej úrokovej miery aj inými metódami. Tieto sa zvereňujú oddelene vo výkaze ziskov a strát pre úrokové výnosy a úrokové náklady, aby poskytli symetrické a porovnateľné informácie.

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na základe časového rozlíšenia s použitím metódy efektívnej úrokovej miery (EIR) pre všetky finančné nástroje oceňované amortizovanou hodnotou (poznámka 3.7.1. a 3.7.2).

Podľa IFRS 9 sa úrokové výnosy zaznamenávajú pomocou metódy EIR pre všetky finančné aktíva oceňované v umorovanej hodnote, úrokové deriváty, na ktoré sa aplikuje zabezpečovacie účtovníctvo a súvisiaci efekt amortizácie/recyklácie účtovania o zabezpečení. Úrokové výnosy z úročených finančných aktív ocenených FVOCI podľa IFRS 9 sa tiež zaznamenávajú pomocou metódy EIR. Úrokové náklady sú tiež vypočítané pomocou metódy EIR pre všetky finančné záväzky držané v amortizovanej hodnote. EIR je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy počas očakávanej životnosti finančného aktíva alebo záväzku, prípadne kratšieho obdobia, na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

EIR (a teda amortizovaná cena (AC) finančného aktíva) sa vypočítava tak, že sa zohľadnia transakčné náklady a prípadné zľavy alebo prémie pri obstaraní finančného aktíva, ako aj poplatky a náklady, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou EIR. Skupina vykazuje úrokové výnosy pomocou miery návratnosti, ktorá predstavuje najlepší odhad konštantnej miery návratnosti počas očakávanej doby trvania úveru. Výpočet EIR teda zohľadňuje aj vplyv potenciálne odlišných úrokových sadzieb, ktoré môžu byť účtované v rôznych fázach očakávanej životnosti finančného aktíva, a ďalšie charakteristiky životného cyklu produktu (vrátane preddavkov, sankčných úrokov a poplatkov).

Ak sa očakávaná peňažnosť tokov „finančných aktív s pevnou sadzbou“ alebo „záväzkov“ revidujú z iných dôvodov, ako je úverové riziko, potom sa zmeny budúcich zmluvných peňažných tokov diskontujú v pôvodnej EIR s následnou úpravou účtovnej hodnoty. Rozdiel oproti predchádzajúcej účtovnej hodnote sa účtuje ako kladná alebo záporná úprava účtovnej hodnoty finančného majetku alebo záväzku v súvahe so zodpovedajúcim zvýšením alebo znížením výnosových/nákladových úrokov vypočítaných metódou efektívnej úrokovej miery.

V prípade finančných nástrojov s pohyblivou sadzbou pravidelné prehodnocovanie peňažných tokov, aby odrážali pohyby trhových úrokových sadzieb, tiež mení efektívnu úrokovú sadzbu, ale keď boli nástroje pôvodne vykázané v sume rovnajúcej sa istine, prehodnocovanie budúcich úrokových sadzieb významne neovplyvňuje účtovnú hodnotu majetku alebo záväzku.

V prípade zabezpečovacieho vzťahu (ako je definované v poznámke 3.9) úrok z úrokového swapu efektívne nahrádza zmluvnú úrokovú sadzbu zabezpečenej položky a takýto úrok je uvedený v časti „Výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery“.

Dodatky k reforme IBOR vo fáze 2 umožňujú, aby sa zmeny základu pre určovanie zmluvných peňažných tokov považovali za zmeny pohyblivej úrokovej sadzby za predpokladu splnenia určitých podmienok. Medzi podmienky patrí, že zmena je nevyhnutná ako priamy dôsledok reformy IBOR a že prechod prebehne na ekonomicky rovnocennom základe.

Ostatné úrokové výnosy zahŕňajú úroky prijaté z finančného majetku v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, okrem úrokov z derivátov s použitím zmluvnej úrokovej sadzby a z finančného lízingu, kde sa používa sadzba implicitná v lízingu.

Úrokový výnos/náklad na všetky deriváty sa vykazuje ako súčasť zmeny reálnej hodnoty v položke „Čistý zisk z finančných operácií“.

Záporné úroky z finančného majetku sa vykazujú v úrokových nákladoch a záporné úroky z finančných záväzkov sa vykazujú v úrokových výnosoch.

V roku 2021 banka vstúpila do cieľenej dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou a je uvedená v riadku „Záväzky voči bankám“.

Účtovná politika banky, špeciálne úrokové sadzby na obdobie od 24. júna 2020 do 23. júna 2022 sú vykazované v súlade s IFRS 9 ako pohyblivé sadzby platné pre vykazované obdobie, pretože Rada guvernérov ECB môže kedykoľvek perspektívne zmeniť úrokovú sadzbu operácií TLTRO III (ako to bolo v apríli a decembri 2020).

Úrok sa preto periodicky vyказuje na základe úrokovej sadzby nástroja pre každé obdobie (0,5) % do 24. júna 2020, (1) % do 23. júna 2022 a (0,5) % potom a do splatnosti na základe aktuálnej sadzby – ako to vyžaduje odsek B5.4 IFRS 9.

Úrokové náklady z TLTRO, prezentované v riadku „Výnosové úroky“.

3.21. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Banka získava príjmy z poplatkov a provízií z rôznych finančných služieb, ktoré poskytuje svojim klientom. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú v sume, ktorá odráža protihodnotu, na ktorú banka podľa očakávania bude mať nárok výmenou za poskytnutie služieb.

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ako sú počítačové poplatky a poplatky za záväzky, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného aktíva alebo finančného záväzku, sú zahrnuté v efektívnej úrokovej miere (pozri pozn. 3.20).

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií vznikajú z finančných služieb poskytovaných bankou vrátane vedenia účtu, služieb správy hotovosti, maklérskeho služieb, administratívnych služieb týkajúcich sa úverov, investičného poradenstva a finančného plánovania, služieb investičného bankovníctva, transakcií projektového financovania, služieb správy aktív, faktoringových služieb a ďalšie. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií sa vykazujú pri poskytnutí príslušnej služby. Ak sa neočakáva, že úverový príslub bude mať za následok čerpanie úveru, príslušný poplatok za úverový príslub sa vykáže rovnomerne počas doby príslubu.

Povinnosti plnenia, ako aj načasovanie ich splnenia sú identifikované a určené pri uzavretí zmluvy. Výnosové zmluvy banky nezahŕňajú viaceré záväzky na plnenie.

Banka vo všeobecnosti dospela k záveru, že je hlavnou stranou vo svojich dohodách o výnosoch, pretože zvyčajne kontroluje služby pred ich prevodom na zákazníka.

Keď banka poskytuje službu svojim zákazníkom, protihodnota je fakturovaná a spravidla splatná okamžite po uspokojení služby poskytnutej v určitom čase alebo na konci zmluvného obdobia za službu poskytovanú v priebehu času.

Podstata a načasovanie vysporiadania povinností plnenia zmluvy, vrátane dôležitých platobných podmienok:

Bežné účty	Poplatky za vedenie účtu sú účtované na klientskych účtoch na mesačnej báze. Banka stanovuje sadzby osobitne pre retailových klientov a korporátnych klientov in každej jurisdikcii na ročnej báze.
Karty	Poplatky za kreditné a debetné karty súvisia s vydaním karty na obdobie platnosti, ako aj s poplatkami za špecifické transakcie.
Platby a riadenie hotovosti	Transakčné poplatky za platby a transakcie v cudzej mene sú účtované na účte klienta v čase uskutočnenia transakcie.
Úvery	Služby k úverom zahŕňajú hlavne poplatky za prečerpanie, ktoré sú vykázané lineárne počas doby prečerpania. Taktiež zahŕňajú ostatné poplatky za služby, ktoré sú účtované na mesačnej báze a sú založené na pevných sadzbách, ktoré banka prehodnocuje na ročnej báze..
Nepriame vklady	Tieto poplatky súvisia so sprostredkovaním investícií do podielových fondov prostredníctvom bankovej pobočkovej siete. Poplatky sú banke platené od VÚB Asset Management, správ. spol., a. s. Nakoľko banka nemá v súvislosti s týmito poplatkami žiadnu priebežnú povinnosť plniť svoje záväzky, vykazuje ich v plnej výške pri uskutočnení sprostredkovania.
Poistenie	Banka sprostredkováva poistenie popri predaji vlastných produktov. S výnimkou sprostredkovania životného poistenia, iba alikvotná časť provízie je posielaná poisťovacou spoločnosťou na mesačnej báze, preto banka vykazuje iba príslušnú časť provízie ako výnos v priebehu času. Ak klient zruší svoju zmluvu s poisťovacou spoločnosťou, poisťovacia spoločnosť prestane banke vyplácať alikvotnú časť provízie a banka prestane vykazovať tieto poplatky. Banka nie je zaviazaná vrátiť späť poisťovacej spoločnosti alikvotnú časť provízie, ktorú už vykázala v poplatkoch. Pri sprostredkovaní životného poistenia je banka vystavená riziku predčasného vypovedania poistnej zmluvy zo strany klienta počas istého obdobia. Banka vypočítala dopad týchto prípadov na vykazovanie podľa Medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi („IFRS 15“) a vyhodnotila ho ako nemateriálny a pokračuje vo vykazovaní výnosov z týchto poplatkov tak, ako sú poskytované príslušné sprostredkovateľské služby.
Finančné obchody, štruktúrované obchody	Poplatky za úverové prísluby, pri ktorých banka neočakáva čerpanie úveru, sú vykazované lineárne počas doby trvania úverového príslubu. Správa syndikovaných úverov, vykonávanie klientskych transakcií s burzami a upisovaním cenných papierov, poplatky za predčasné splatenie úveru a ostatné poplatky sú účtované v čase uskutočnenia transakcie.
Faktoring	Služby týkajúce sa faktoringu zahŕňajú: <ul style="list-style-type: none">• poplatok za finančný nástroj, kde poplatky sú vykazované lineárne počas doby trvania príslubu;• poplatky za spracovanie faktúr, kde sa účtuje fixný poplatok za spracovanie každej faktúry;• poplatky za faktoring, kde poplatok predstavuje percento z celkovej sumy pohľadávky.

Vykazovanie výnosov podľa IFRS 15:

Bežné účty	Výnosy za služby k účtom a zo servisných poplatkov sú vykazované počas doby poskytovania služieb.
Karty	Výnosy z poplatkov za vydávanie kariet sú vykazované počas doby poskytovania služby. Výnosy plynúce z transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Platby a riadenie hotovosti	Výnosy z poplatkov za transakcie sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Úvery	Poplatky za prečerpanie sú vykazované lineárne počas doby trvania prečerpania. Výnosy týkajúce sa transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Nepriame vklady	Výnosy týkajúce sa transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Poistenie	Výnosy z poplatkov za sprostredkovanie poistenia sú vykazované počas doby trvania zmluvy, s výnimkou poplatkov za sprostredkovanie životného poistenia, kde je poplatok vykázaný v čase poskytnutia služby a vypovedanie zmluvy je vykázané, keď nastane.
Finančné obchody, štruktúrované obchody	Poplatky za úverové prísluby, sú vykazované lineárne počas doby trvania príslubu. Výnosy z poplatkov za transakcie sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Faktoring	Poplatok za finančný nástroj je vykazovaný lineárne počas doby trvania príslubu. Výnosy týkajúce sa spracovania faktúr a poplatok za faktoring sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.

3.22. Čistý zisk z finančných operácií

„Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“ zahŕňa zisky a straty z nákupov, predajov a zo zmien v reálnej hodnote finančného majetku a záväzkov vrátane cenných papierov a derivátov. Tiež zahŕňa výsledok zo všetkých transakcií v cudzej mene.

3.23. Výnosy z dividend

„Výnosy z dividend“ sú vykázané vo výkaze ziskov a strát k dátumu, keď sú deklarované.

3.24. Splatná a odložená daň z príjmov

Daň sa počíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike a v ďalších krajinách, v ktorých banka vykonáva svoju činnosť.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej metódy z dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov a ich daňovou základňou. Na určenie odloženej dane sa používajú daňové sadzby očakávané v čase realizácie majetku a záväzkov.

Banka je tiež platiteľom rôznych nepriamych prevádzkových daní. Tieto dane sú súčasťou položky „Ostatné prevádzkové náklady“.

4. Riadenie finančného a operačného rizika

V tejto časti sa nachádzajú informácie o angažovanosti banky voči rizikám vyplývajúcich z používania finančných nástrojov, ako aj jej ciele, zásady a postupy pri meraní a riadení rizík.

Predstavenstvo je štatutárny orgán zahŕňajúci výkonný manažment banky, ktorý má absolútnu kontrolu nad záležitosťami týkajúcimi sa rizika. Medzi jeho hlavné zodpovednosti patrí vytvorenie a zrušenie výborov riadiacich riziko. Najdôležitejšie riadiace výbory vykonávajúce dohľad nad rizikami sú:

- Výbor riadenia aktív a pasív („ALCO“),
- Výbor pre riadenie úverového rizika („CRGC“),
- Výbor operačného rizika („ORC“).

Predstavenstvo deleguje svoju kontrolu nad rizikami na uvedené riadiace výbory vo forme štatútov, v ktorých sú určení členovia riadiacich výborov, ako aj ich kompetencie a zodpovednosť. Kompetencia každého riadiaceho orgánu je vymedzená v príslušnom dokumente.

Zásady banky na riadenie rizika majú za úlohu identifikovať a analyzovať existujúce riziká, stanoviť príslušné rizikové limity a monitorovať riziká aj dodržiavanie limitov. Tieto zásady spolu so systémami na riadenie rizika sa posudzujú na pravidelnej báze, aby odrážali zmeny trhových podmienok, ponúkaných produktov a služieb. Prostredníctvom štandardov a postupov používaných v rámci školení a postupov sa banky snažia vybudovať disciplinované a konštruktívne kontrolné prostredie, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti. Oddelenie Interného auditu banky zodpovedá za monitorovanie súladu so zásadami a s postupmi na riadenie rizika a za posúdenie primeranosti rámca na riadenie rizík v súvislosti s existujúcimi rizikami. Oddelenie Interného auditu vykonáva pravidelné aj priebežné previerky kontrolných mechanizmov a postupov na riadenie rizika.

4.1. Úverové riziko

Úverové riziko zohľadňuje riziko, že klient alebo protistrana finančného nástroja nedodrží svoje zmluvné záväzky, z čoho banke vyplynie riziko finančnej straty. Takéto riziko vzniká hlavne z úverov poskytnutých klientom, pohľadávok voči bankám a z finančných investícií. Na účely výkazníctva riadenia rizika zvažuje a konsoliduje banka všetky prvky úverovej angažovanosti (napr. riziko zlyhania jednotlivých dlžníkov, riziko krajiny a riziko sektora). Na účely riadenia rizík sa síce úverové riziko vyplývajúce z obchodovania s cennými papiermi spravuje osobitne, ale vykazuje sa ako zložka angažovanosti voči trhovému riziku.

Credit Risk Charter („CRC“) vymedzuje princípy na meranie, kontrolu a riadenie úverového rizika, definujúc právny rámec, hlavné úlohy, predpisy a metodológie, ktoré podporujú proces riadenia úverového rizika v banke.

Na spresnenie, CRC definuje všeobecné a špecifické (retailové, korporátne) požiadavky úverového rizika na používané metódy a postupy a zahŕňa ako samostatné časti zásady, ktorými sa riadia kľúčové aspekty procesu riadenia úverového rizika v banke:

- schvaľovacie kompetencie,
- politiku riadenia zabezpečenia,
- politiku opravných položiek,
- limity koncentrácie rizika,
- definíciu zlyhania,
- segmentáciu klientov pre potreby riadenia rizík,
- úverovú politiku pre korporátnych klientov, úverovú politiku pre retailových klientov,
- riadenie ozdravných opatrení a vymáhanie pohľadávok.

4.1.1. Riadenie úverového rizika

Úsek Riadenie rizík ako kontrolná jednotka banky je riadená vrchným riaditeľom úseku Riadenie rizík, ktorý je členom predstavenstva banky. Jej organizačná štruktúra má za cieľ poskytovať podporu pobočkám a podávať správy o úverových, trhových a operačných rizikách dozornej rade a predstavenstvu. Úsek zodpovedá za kontrolu nad úverovým rizikom vrátane:

- prípravy stratégie, princípov, procesov a postupov na riadenie rizika pokrývajúcej aj pravidlá na posúdenie úverov, požiadavky na zabezpečenie, stupňov rizík a súvisiace výkazníctvo;
- stanovenia limitov na koncentráciu angažovanosti voči protistranám, osobám s osobitným vzťahom, krajinám a monitorovania dodržiavania týchto limitov,
- tvorby štruktúry oprávnení na schválenie a obnovu úverových limitov. Informácie o limitoch oprávnení sa uvádzajú v dokumente CRC,
- posúdenia úverového rizika v súlade so stanovenými princípmi,
- sledovania plnenia portfólia kvality a jeho súladu so stanovenými limitmi (regulačnými a internými limitmi); pravidelné správy o úverovej kvalite bankových portfólií sa predkladajú predstavenstvu,
- prípravy, vedenia a validácie skóringových a ratingových modelov – aplikačných aj behaviorálnych,
- prípravy, údržby a spätného testovania modelu tvorby opravných položiek.

4.1.2. Opravné položky

Banka tvorí opravné položky na straty z dôvodu znehodnotenia, ktoré predstavujú očakávanú stratu úverového portfólia.

Ak existuje dôkaz o znehodnotení pri akomkoľvek individuálne významnom klientovi, napr. porušenie zmluvy, problémy so splátkami alebo so zabezpečením, banka postúpi tohto klienta na oddelenie manažmentu rizikových pohľadávok, ktoré realizuje aktivity spojené s vymáhaním. Pri klientoch, pri ktorých hodnota pohľadávky prekročí prah významnosti (500 tisíc eur, resp. 100 tisíc eur pri klientoch VÚB Leasing), sa vykazuje znehodnotenie na individuálnej báze. Na znehodnotenie na portfóliovej báze používa banka údaje z minulých období a výhľadové informácie dokazujúce znehodnotenie na portfóliovej báze vychádzajúce hlavne z platobnej disciplíny klientov.

Pravidlá na určenie individuálne významných klientov a metodiky výpočtu sú stanovené v dokumentoch Credit Risk Charter alebo v internom predpise Tvorba opravných položiek (Provisioning Policy).

Individuálne posúdenie expozícií je založené na podrobnom preskúmaní a analýze situácie dlžníka vrátane kritického preskúmania nasledujúcich zdrojov informácií bez obmedzenia sa na:

- najaktuálnejšie dostupné finančné výkazy (vrátane konsolidovaných účtovných výkazov, ak existujú), ku ktorým je priložená správa o činnosti a správa o: audite, ak existujú, ako aj finančné výkazy predchádzajúcich rokov;
- informácie o konkrétnych firemných udalostiach (napr. mimoriadne transakcie);
- súčasnú a predpokladanú finančnú situáciu a výsledky, analýzu rozdielov medzi prognózami a skutočnými hodnotami;
- pre dlžníkov patriacich do hospodársky prepojených skupín, informácie o ich vnútorných a vonkajších vzťahoch (pre účel posúdenia rizika kontaminácie alebo jeho zhoršenia);
- zoznam vzťahov s bankou (úverové linky/využitie/stav transakcie);
- krátkodobé a strednodobé plány a stratégie zákazníka doplnené o finančné prognózy (najmenej tri roky), výkaz o očakávaných peňažných tokoch, analýzu produktov, odvetvové a trhové štúdie atď.;
- akúkoľvek dokumentáciu od odborníkov tretích strán o dôvodoch zhoršenia stavu dlžníka a o možných opatreniach na reorganizáciu spoločnosti a ukončenie krízy;
- aktualizované obchodné profily zo Slovenskej obchodnej a priemyselnej komory, z Obchodného registra alebo z ich ekvivalentov, katastrálne prieskumy týkajúce sa všetkých dlžníkov a ručiteľov;
- povahu a platnosť zabezpečenia, ocenenie každého majetku, registráciu hypoték / záložných práv iných ako bankových;
- najnovšie a historické správy Spoločného registra bankových informácií a Nebankového registra klientskych informácií.

Individuálne hodnotenie analyticky formulované pre každú expozíciu vychádza z podrobného a komplexného preskúmania všetkých dostupných prvkov.

Vstupy, predpoklady a techniky používané pre odhad znehodnotenia

Výpočet kolektívnych opravných položiek („ECL“) je založený na konkrétnom regulačnom segmente, expozície v čase zlyhania („EAD“), pravdepodobnosti zlyhania („PD“), straty v prípade zlyhania („LGD“), kreditného konverzného faktora („CCF“). Pre každý segment boli vyvinuté modely pre tieto rizikové parametre. Tieto modely sú pravidelne revidované vývojom funkciou, odborom Kontroly úverového portfólia a Interná validácia a odborom Vnútna kontrola a vnútorný audit banky.

Banka identifikuje nasledovné portfóliá: Retailoví klienti – spotrebné úvery, Retailoví klienti – prečerpania, Retailoví klienti – kreditné karty, Retailoví klienti – lízing, Korporatívni klienti – malé a stredné podniky („SME“), Hypotekárne úvery, SME Retailoví klienti, Veľkí korporatívni klienti s obrátom nad 500 miliónov eur, Veľkí korporatívni klienti s obrátom do 500 miliónov eur, Nebankové finančné inštitúcie, Banky, Samospráva, Vláda a verejný sektor, „Slotting“ modely (pre špecializované podniky, t. j. „Special Purpose Vehicles“ alebo „SPV“ a developerské spoločnosti, t. j. „Real Estate Development“ alebo „RED“), Spoločenstvá vlastníkov bytov a modely pre bývalé dcérske spoločnosti VÚB (CFH Hypotekárne úvery, CFH Kreditné karty, CFH Retailoví klienti ostatné).

Metodológia rizikových parametrov používaných pre výpočet ECL je v súlade s metodológiou ISP skupiny poskytnutou materskou spoločnosťou.

Pre PD modely v portfóliách, kde banka používa interné modely, je používaný pokročilý prístup. Modelový prístup pozostáva z nasledujúcich krokov:

- vytvorenie prechodných matíc pomocou interných ratingov;
- odstránenie makroekonomických vplyvov z prechodných matíc požitím Mertonovho vzorca;
- vytvorenie Through-the-cycle („TTC“) matice vypočítanej ako priemer ročných prechodných matíc získaných po odstránení makroekonomického vplyvu;
- vytvorenie budúcich Point-in-Time („PIT“) matíc získaných úpravou TTC matice Mertonovým vzorcom a výhľadovými informáciami;
- po získaní finálnych PD medzi dátumom vzniku a dátumom vykázania vynásobením predpovedanými PIT a TTC maticami upravenými o dodatky vzniknuté zapracovaním ostatných ekonomických scenárov.

Pre LGD modely v portfóliách, v ktorých banka používa interné modely, modelový prístup pozostáva z nasledujúcich krokov:

- výpočet nominálnych LGD;
- zapracovanie výhľadových informácií využitím koeficientov vypočítaných pomocou EBA generátora, ktoré vydáva Európsky orgán pre bankovníctvo („EBA“);
- získanie finálnych LGD hodnôt pomocou diskontovania mierami návratnosti používajúc efektívnu úrokovú mieru a priemernú dobu zotavenia.

Pri portfóliách, kde nie je možné použiť tento prístup (nedostupnosť interného modelu, nízky počet pozorovaní, nízky počet zlyhaní, nedostupnosť makroekonomického modelu pre portfólio) banka použije zjednodušený prístup, napríklad finálne hodnoty poskytnuté materskou spoločnosťou, kritériá posunu („notching criteria“), rating a LGD krajiny, atď.

Protistrany s nízkym počtom pozorovaní a nízkym počtom zaznamenaných zlyhaní, kde nebolo možné vytvoriť spoľahlivé migračné matice alebo vyvinúť satelitný makroekonomický model pre predpovedanie miery zlyhania, boli definované ako portfólio s nízkym zlyhaním. Parametre pre tieto portfóliá dodáva materská spoločnosť.

EAD sa počíta osobitne pre umorované a neumorované produkty. Hodnota EAD pre umorované produkty je založená na splátkových kalendároch, zatiaľ čo hodnota EAD pre produkty bez umorenia sa počíta pomocou kreditného konverzného faktora (CCF). V súčasnosti banka používa modely CCF iba pre segmenty Retailoví klienti – kreditné karty a Retailoví klienti – prečerpania. Pre všetky ostatné portfóliá/segmenty sa používajú regulačné hodnoty CCF.

Metodika výpočtu počtu dní po dni splatnosti („DPD“)

Banka sa riadi podľa Usmernenia o uplatňovaní vymedzenia zlyhania EBA/GL/2016/07 podľa článku 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Banka počíta počet dní po dni splatnosti na úrovni dlžníka. Pre účely posúdenia dlžnej sumy po splatnosti, banka berie do úvahy istinu po splatnosti, úrok po splatnosti, poplatky po splatnosti. V prípade úpravy splátkového kalendára na úvere, počet dní omeškania sa počíta už podľa upraveného splátkového kalendára.

V prípadoch, keď podmienky zmluvy vyslovene povoľujú dlžníkovi za určitých podmienok meniť harmonogram, pozastaviť alebo odložiť splátky a dlžník toto právo využije, tak zmenené, odložené alebo pozastavené splátky sa nepovažujú po termíne splatnosti.

V prípadoch, keď podmienky zmluvy vyslovene povoľujú dlžníkovi za určitých podmienok meniť harmonogram, pozastaviť alebo odložiť splátky a dlžník toto právo využije, tak zmenené, odložené alebo pozastavené splátky sa nepovažujú po termíne splatnosti.

Vyhodnotenie materiality pre výpočet počtu dní po dni splatnosti sa počíta denne. Informácia o počte dní po splatnosti dlžníka a príznak zlyhania je pre účely schvaľovacieho procesu, risk manažmentu, interného a externého reportingu a na výpočet vlastných zdrojov k dispozícii v aktuálnom stave.

Počet dní po dni splatnosti sa začína počítať v okamihu, keď dlžná suma po splatnosti dlžníka presiahne absolútnu a relatívnu hraničnú hodnotu súčasne. Hraničné hodnoty sú stanovené podľa NARIADENIA DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2018/171 z 19. októbra 2017 o doplnení nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa prahu závažnosti pre kreditné záväzky po termíne splatnosti.

Absolútna hraničná hodnota je presiahnutá ak:

$$\text{dlžná suma po splatnosti dlžníka} > \text{absolútna hraničná hodnota}$$

Absolútna hraničná hodnota sa rovná súčtu všetkých úverových záväzkov dlžníka po dni splatnosti voči banke. Absolútna hraničná hodnota je stanovená na 100 € pre retailových dlžníkov a 500 € pre ostatných dlžníkov.

Relatívna hraničná hodnota je presiahnutá ak:

$$\text{dlžná suma po dni splatnosti dlžníka} / \text{celkový súvahový záväzok dlžníka} > \text{relatívna hraničná hodnota}$$

Relatívna hraničná hodnota je definovaná ako percento úverových záväzkov po dni splatnosti v pomere k celkovým bilančným expozíciám dlžníka mimo akciových expozícií. Relatívna hraničná hodnota je stanovená na 1 % pre všetkých dlžníkov.

Metodika stanovenia etapy

Podľa odseku 5.5.9 IFRS 9 „Ku každému dátumu vykazovania účtovná jednotka posudzuje, či od prvotného vykázania došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika vyplývajúceho z finančného nástroja. Pri uskutočňovaní posúdenia účtovná jednotka používa zmenu rizika výskytu zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja.“

IFRS 9 zavádza trojetapový prístup vychádzajúci zo zmien úverovej kvality od prvotného vykázania:

- Do etapy 1 patria finančné nástroje, ktorých úverová kvalita sa od prvotného vykázania významne nezhoršila alebo ktoré nesú k dátumu vykázania nízke úverové riziko.
- Do etapy 2 patria finančné nástroje, ktorých úverová kvalita sa od prvotného vykázania významne zhoršila, avšak pri ktorých neexistujú objektívne dôkazy o udalosti spojenej s úverovou stratou.
- Do etapy 3 patria finančné nástroje, pri ktorých k dátumu vykázania existujú objektívne dôkazy o znížení hodnoty.

Banka zaviedla interné pravidlá s využitím významného počtu dní v omeškaní, významného nárastu PD, forbearance hodnôt, metódy včasného varovania, procesu proaktívneho riadenia úverov („PCM“), neštandardné kategórie na hodnotenie správnosti etapy pre výpočet očakávanej straty. Tieto indikátory sú detailne popísané nižšie.

Klasifikácia expozícií do etáp je založená na nasledujúcich kritériách:

Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
Štandardné expozície s DPD menej ako 30 dní	Štandardné nezlyhané kontrakty s DPD viac ako 30 dní	Neštandardné expozície po splatnosti
	Štandardné expozície s odloženou splatnosťou	Neštandardné expozície pravdepodobné nesplatenie
	Štandardné expozície s identifikovanými signálmi včasného varovania a PCM	Neštandardné expozície sporné
	Štandardné expozície s výrazným nárastom PD	

Vo všeobecnosti sa aplikujú tieto pravidlá:

- pri vzniku sa finančné nástroje klasifikujú do etapy 1, okrem nástrojov, ktoré sú znehodnotených v deň nadobudnutia, ktoré sú zatriedené do príslušnej etapy;
- ak nie je dostatok informácií na určenie toho, či sa úver významne znehodnotil od svojho vzniku, finančný nástroj je zaradený do etapy 2.

K 30. septembru 2022 a 30. septembru 2021 banka neklasifikovala žiadny finančný majetok ako kúpený alebo vzniknutý úverovo znehodnotený (Purchased or Originated Credit Impaired, „POCI“).

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s viac ako 30 dňami po splatnosti

Podľa IFRS 9, odseku 5.5.11: „... existuje vyvrátiteľná domnienka, že úverové riziko vyplývajúce z finančného majetku sa od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, keď sú zmluvné platby viac než 30 dní po splatnosti“. Na dodržanie tejto požiadavky banka prijíma kritérium počtu dní po splatnosti podľa Metodiky výpočtu počtu dní po dni splatnosti vyššie.

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s odloženou splatnosťou

Expozície s odloženou splatnosťou sa považujú za ďalšie kritérium zvýšenia kreditného rizika, keďže predstavujú riziko nesplácania, ak klient má alebo bude mať pri plnení svojich finančných záväzkov ťažkosti. Štandardné úvery s odloženou splatnosťou tvoria modifikované a refinancované úvery. Minimálna skúšobná doba pre tieto zmluvy je 24 mesiacov, po tejto dobe môže byť zmluva presunutá do etapy 1, ak spĺňa stanovené kritériá pre klasifikáciu úverov s odloženou splatnosťou (napríklad nie je viac ako 30 dní v omeškaní, zmluva je štandardná alebo protistrana splatila viac ako významnú časťku z dlžnej sumy od vstupu do stavu s odloženou splatnosťou).

Kritérium pre etapu 2: Splácané expozície vykazované v rámci EWS (Včasné varovné signály) a PCM

Expozície s aktívnymi EWS a klienti PCM sa zaraďujú do etapy 2, keďže ich možno považovať za expozície s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania. Podobne ako pri úveroch s odloženou splatnosťou sa identifikácia a použitie EWS riadia pravidlami určenými bankou. Na účely IFRS 9 sa do etapy 2 zaraďujú expozície s oranžovým, červeným, svetlomodrým a tmavomodrým EWS signálom.

Systém včasného varovania vykonáva pravidelné monitorovanie portfólia korporátnych klientov; hodnotenie rizika založené na preddefinovaných kritériách, zoskupené do šiestich osobitných skupín impulzov (Posúdenie fatálnych indikátorov kvality aktív, doplňujúce indikátory posúdenia kvality aktív, chýbajúce platby za klienta, Manažment účtov, Bilancia, Manažment klientov). Úroveň rizika zvlášť pre každý zistený prípad je vyjadrená finálnym EWS „signalizácia“ nasledovne:

Signalizácia	Význam	Nasledovná aktivita
Dark blue	Veľmi závažné signály „Fast Track“ aktivácia	Zatriedenie do neštandardných expozícií
Light blue	Veľmi vysoká intenzita signálov „Fast Track“ aktivácia	Návrh na znehodnotenie Návrh na zatriedenie
Red	Vysoká intenzita signálov	Proaktívny manažment
Orange	Stredná intenzita signálov	Proaktívny manažment
Dark green	Nízka intenzita signálov	Kontrola odchýlok (napr. úprava ratingu)
Light Green	Žiadne negatívne signály	-

Akonáhle je protistrana automaticky zameraná prostredníctvom EWS alebo manuálne tímom Proaktívny manažment úverov („PCM“) s vážnym stupňom rizika Vysoké a príslušný rozhodovací orgán rozhodne o zahrnutí spoločnosti do monitoringu PCM, spoločnosť je označená flagom PCM. Flag PCM je deaktivovaný, ak je spoločnosť zaradená do plne Štandardného portfólia (Etapa 1) alebo Neštandardného portfólia (Etapa 3).

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s výrazným nárastom PD

Významný nárast PD medzi vznikom (alebo prvým vykázaním) a dátumom vykazania sa používa ako ukazovateľ znižovania úverovej kvality podľa princípu uvedeného v odseku 5.5.9 IFRS 9: „Ku každému dátumu vykazovania účtovná jednotka posudzuje, či od prvotného vykazania došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika vyplývajúceho z finančného nástroja. Pri uskutočňovaní posúdenia účtovná jednotka používa zmenu rizika výskytu zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja.“ PD pri vzniku sa používa výlučne na stanovenie etapy.

Kritérium je používané pre všetky portfóliá. Na zhodnotenie, či sa od vzniku úverové riziko zvýšilo významne, je potrebné porovnať PD za obdobie medzi vznikom a dátumom vykazania.

Toto kritérium sa určuje samostatne pre každý segment, avšak hlavné črty metodiky sú spoločné.

Podľa metodiky je potrebné vykonať porovnanie medzi:

- $PD_{\text{origination}}$ – PD za celé obdobie v porovnaní so zostávajúcim časom do splatnosti vo vzťahu k ratingu, do ktorého nástroj patril pri vzniku (ak sa okrem ratingu používajú aj iné ukazovatele rizika, použijú sa hodnoty k dátumu vykazania), a
- $PD_{\text{reporting}}$ – PD za celé obdobie v porovnaní so zostávajúcim časom do splatnosti vo vzťahu k ratingu, do ktorého nástroj patrí k dátumu vykazania.

Relatívna zmena PD za obdobie sa vypočíta ako . Ak je táto relatívna zmena vyššia ako stanovená hranica PD, potom sa expozícia zaradi do etapy 2.

Pre toto kritérium je kľúčové správne nastavenie hranice PD. Metodika banky uvádza, že hranica PD môže byť v závislosti od segmentu/modelu, zostávajúceho času do splatnosti, ratingovej triedy a iných potenciálnych ukazovateľov rôzna. Kumulatívne PD a ich relatívne rozdiely (medzi niektorými dvoma ratingovými stupňami) sa v skutočnosti s rastúcim časom do splatnosti menia veľmi rýchlo. Preto by jedna spoločná hranica pre všetky splatnosti nevedla k správne stanoveniu etáp. Rozlíšenie hraníc medzi ratingovými úrovňami je tiež dôležité – čím horší je rating, tým nižšia hranica sa použije.

Kritérium pre etapu 3

Finančný majetok v Kritériu etapy 3 je považovaný za úverovo znehodnotený. Je to v prípade, keď jedna alebo viac udalostí určuje nepriaznivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky.

Dôkazy, že finančný majetok je úverovo znehodnotený, zahŕňajú nasledovné pozorovateľné dáta:

- výrazné finančné ťažkosti dlžníka alebo emitenta;
- porušenie zmluvy, ako sú zlyhanie alebo udalosť po splatnosti;
- reštrukturalizácia úveru alebo preddavku bankou, ak sa banka nerozhodne inak;
- pravdepodobnosť, že dlžník bude čeliť úpadku, alebo inej finančnej situácii; alebo
- strata aktívneho trhu v dôsledku finančných ťažkostí.

Úver, ktorý bol opätovne prerokovaný z dôvodu zhoršenia stavu dlžníka, je zvyčajne považovaný na úverovo zlyhaný, pokiaľ neexistuje dôkaz, že riziko z neobdržania zmluvných peňažných tokov sa významne znížilo a neexistujú žiadne ďalšie indikátory znehodnotenia.

Kritériá určovania etáp pre dlhové cenné papiere

Proces určovania etáp pre dlhopisy sa vykonáva paralelne s určovaním etáp pre úvery. Kritériom, ktoré sa použije na posúdenie, či sa úverové riziko dlhopisu od vzniku významne zvýšilo, je porovnanie PD za dobu životnosti.

Nasledujúce kritériá boli schválené pre každú etapu za dlhové cenné papiere:

Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
Dlhopisy bez výrazného zvýšenia kreditného rizika Dlhopisy investičného stupňa (Výnimka nízkeho úverového rizika platí len pre dlhopisy v portfóliu FVOCI pri prvotnej aplikácii IFRS 9 („FTA“))	Dlhopisy s výrazným zvýšením PD od vzniku	Zlyhané dlhopisy

Okrem uvedených kritérií sa pri určovaní etáp musia dodržať nasledujúce pravidlá:

- pri vzniku sú finančné nástroje zaradené do etapy 1;
- ak neexistuje dostatok informácií na určenie, či sa kreditné riziko od vzniku výrazne zvýšilo, finančný nástroj sa zaradi do etapy 2.

Kritériá určovania etáp pre portfólio s nízkym zlyhaním a vnútroskupinové expozície

Portfólio s nízkym zlyhaním definované materskou spoločnosťou tvoria expozície voči nasledujúcim subjektom:

- štátom (centrálnym bankám, vládam, obciam a mestám, subjektom verejného sektora);
- inštitúciami (bankám a iným finančným inštitúciami);
- veľkým spoločnosťami (spoločnosti s obratom vyše 500 miliónov eur).

Vnútroskupinové expozície sú expozície voči nasledujúcim subjektom:

- materská spoločnosť;
- vlastné dcérske spoločnosti banky;
- iné dcérske spoločnosti skupiny ISP.

Vzhľadom na ich zvláštnu povahu (expozície sú v rámci vlastnej bankovej skupiny s nízkym rizikovým profilom) sa vnútroskupinové transakcie vždy zaraďujú do etapy 1 s 12-mesačným ECL.

Pravidlá na určovanie etáp pre portfólio s nízkym zlyhaním a vnútroskupinové expozície určuje materská spoločnosť pre úvery a dlhopisy a tieto pravidlá platia na úrovni ISP skupiny. Expozície sú zaradené do etapy 2 na základe kritéria významného zvýšenia kreditného rizika meraného porovnaním PD za dobu životnosti. Toto kritérium pre portfólio s nízkym zlyhaním je definované na základe špecifických ratingov a zostatkovej splatnosti expozície. Hranice poskytuje materská spoločnosť. Hranice sú aplikované rovnako ako je popísané v Kritériu pre etapu 2: Štandardné expozície s výrazným nárastom PD.

Výpočet očakávanej úverovej straty

Etapa 1

Očakávaná strata pre expozície zaradené do etapy 1 sa vypočítava nasledovne:

$$EL_{12m} = PD_{12m} \times LGD_{12m} \times EAD_{12m}$$

v tom:

- PD_{12m} = 1-ročná predpoveď PD očakávaná v čase 0 (čas 0 je dátum vykázania);
- LGD_{12m} = percento straty v prípade zlyhania, odhadované v čase 0;
- EAD_{12m} = expozícia pri zlyhaní, odhadovaná na začiatku sledovaného obdobia.

Pri výpočte Očakávanej kreditnej straty z pozícií, ktoré vypršia počas prvého roku, možno PD upraviť takto, aby sa celé PD nezapočítalo na ročnej báze a aby sa zohľadnil skutočný dátum expirácie:

$$PD_n = 1 - \sqrt[n]{1 - PD_{1year}}$$

pričom n je počet mesiacov do splatnosti.

Pri transakciách bez dátumu splatnosti sa predpokladá, že tieto transakcie sa raz ročne prehodnocujú a predpokladá sa, že ich splatnosť je rovná jednému roku.

Etapa 2

Vzorec na výpočet očakávanej straty za celé obdobie, vypočítaný so zohľadnením času do splatnosti voči dátumu vykázania, je zhrnutý takto:

Pri expozíciách s časom do splatnosti kratším alebo rovným jednému roku (pozri Etapa 1):

$$EL_{12m} = PD_{12m} \times LGD_{12m} \times EAD_{12m}$$

Pri expozíciách s časom do splatnosti dlhším ako jeden rok:

$$EL_{lifetime} = \sum_{t=1}^M \frac{EAD_t \times (PD_t - PD_{t-1}) \times LGD_t}{(1 + EIR)^{t-1}}$$

v tom:

- PD_t je kumulatívne PD odhadované za čas medzi časom 0 a časom t (čas 0 je dátum vykázania, čas t je konkrétny z času do splatnosti);
- LGD_t je percento straty v prípade zlyhania, odhadované v čase t ;
- EAD_t je expozícia pri zlyhaní, odhadovaná na začiatku roku t ;
- EIR je efektívna úroková miera;
- M je čas do splatnosti v rokoch.

Na ilustráciu použitia vzorca 2 na výpočet ECL pre expozície na úrovni 2 s časom do splatnosti tri roky sa poskytuje nasledujúci príklad:

$$EL_{lifetime} = EAD_1 \times PD_1 \times LGD_1 + \frac{EAD_2 \times (PD_2 - PD_1) \times LGD_2}{(1 + EIR)^1} + \frac{EAD_3 \times (PD_3 - PD_2) \times LGD_3}{(1 + EIR)^2}$$

v tom:

- EAD_1, EAD_2, EAD_3 sú expozície v zlyhaní na začiatku každého zostávajúceho roku;
- PD_1 je pravdepodobnosť, že expozícia počas prvého roku zostávajúceho do splatnosti vstúpi do zlyhania;
- $PD_2 - PD_1$ je marginálna PD za celé obdobie, ktorá predstavuje pravdepodobnosť, že expozícia vstúpi do zlyhania počas druhého roku jej času do splatnosti;
- $PD_3 - PD_2$ je marginálna PD za celé obdobie, ktorá predstavuje pravdepodobnosť, že expozícia vstúpi do zlyhania počas tretieho roku jej času do splatnosti;
- LGD_1, LGD_2, LGD_3 je percento straty v prípade zlyhania v každom zostávajúcom roku;
- EIR je efektívna úroková miera.

Pri výpočte Očakávanej kreditnej straty z pozície, ktorá vyprší počas prvého roku, možno PD upraviť tak, aby sa celé PD nezapočítalo na ročnej báze a aby sa zohľadnil skutočný dátum expirácie.

Pri transakciách bez dátumu splatnosti sa predpokladá, že tieto transakcie sa raz ročne prehodnocujú a predpokladá sa, že ich splatnosť je rovná jednému roku.

Ďalej sa v prípadoch, keď je čas do splatnosti zlomkom rokov, banka môže rozhodnúť používať splatnosť takto:

- ak je časť času do splatnosti, ktorá prevyšuje rok, dlhšia ako šesť mesiacov, splatnosť sa zaokrúhli na bezprostredne nasledujúci rok;
- ak je časť času do splatnosti, ktorá prevyšuje rok, kratšia ako šesť mesiacov alebo im rovná, splatnosť sa zaokrúhli na bezprostredne predchádzajúci rok.

Etapa 3

Banka sa rozhodla určiť rezervu na nesplácané expozície (transakcie v Etape 3) vrátane navýšenia, ktorého odhad vychádza z prvkov pohľadu do budúcnosti a ktoré zvyšuje súčasnú úroveň krytia neštandardných expozícií.

Výpočet rezervy na expozície v etape 3 vychádza z nasledujúceho vzorca.

$$EL_{\text{Stage3}} = \text{PCBS} * (1 + \text{Add-on}_{\text{Performing}})$$

v tom:

- PCBS je aktuálna rezerva určená bankou pri neštandardných expozíciách;
- $\text{Add-on}_{\text{Performing}}$ sa vypočíta ako priemer navýšenia odhadovaných pre splácané LGD za celé obdobia, získané podľa ideálneho, najpravdepodobnejšieho a najhoršieho scenára zo scenárov určených koeficientmi EBA pre korešpondujúce segmenty.

Zohľadnenie výhľadových informácií

Banka zohľadňuje výhľadové informácie pri tvorbe odhadov použitím základného scenára z interných satelitných modelov alebo použitím Baseline koeficientov pre stresové testovanie, ktoré získame z EBA generátora. Ostatné scenáre sú zohľadnené vo forme tzv. add-on. Add-on sa vyráta ako kombinácia finálnych hodnôt PD alebo LGD zrátaných pre všetky 3 scenáre na 3 nasledujúce roky.

Banka používa interne vyvinuté satelitné modely na predikciu budúcich mier zlyhania pre rôzne segmenty. Tieto modely sú založené na makroekonomických premenných ako napríklad hrubý domáci produkt („HDP“), miera nezamestnanosti (Unemployment rate, „UR“), index spotrebiteľských cien, EURIBOR. Vývoj týchto modelov zahŕňa model pre základný scenár, ako aj modely pre ostatné scenáre, ktoré sa používajú na výpočet add-on. Tento prístup sa používa pri vývoji väčšiny modelov na odhad pravdepodobnosti zlyhania.

Banka taktiež používa koeficienty, ktoré sú výstupom EBA generátora pre stresové testovanie. Výstupom sú koeficienty len pre Adverse a Baseline scenár a preto Best koeficient sa doráta na základe týchto dvoch koeficientov. Tieto scenáre sa potom použijú na výpočet add-on. Použitie EBA koeficientov je charakteristické pre modely na stratu v prípade zlyhania. Podobný prístup sa používa pri výpočte add-on pre expozície v etape 3.

Satelitné modely na predikciu mier zlyhania sa taktiež používajú aj na iný účel ako napr. stresové testovanie. Základný scenár je zároveň aj tým najpravdepodobnejším. Ostatné scenáre reprezentujú optimistickejšie a pesimistickejšie výsledky. Banka pravidelne vykonáva rekalibráciu týchto satelitných modelov.

Banka identifikovala faktory, ktoré sú hlavnými vstupmi do modelov pre každé portfólio. Relevantné faktory boli vybrané do finálneho modelu pre každé portfólio. Ekonomické scenáre používali nasledovné vstupy pre jednotlivé kvartály rokov 2022, 2023 a 2024 pri použití satelitných modelov v roku 2021. Vstupy boli aktualizované materskou spoločnosťou a oddelením Ekonomický prieskum v októbri 2021.

	HDP (konštantné ceny, % zmena)			Miera nezamestnanosti (prieskum vzorky pracovnej sily, %)			Index spotrebiteľských cien (štvrtročný priemer, % zmena)			EURIBOR 3M (koniec obdobia)		
	Základ- ný scenár	Najlep- ší scenár	Najhor- ší scenár	Základ- ný scenár	Najlep- ší scenár	Najhor- ší scenár	Základ- ný scenár	Najlep- ší scenár	Najhor- ší scenár	Základ- ný scenár	Najlep- ší scenár	Najhor- ší scenár
1Q 2022	6,20	7,55	4,70	6,80	6,50	7,40	4,30	4,50	3,80	(0,55)	(0,55)	(0,55)
2Q 2022	5,40	6,75	3,90	6,80	6,40	7,30	3,70	3,90	3,20	(0,55)	(0,55)	(0,55)
3Q 2022	4,30	5,65	2,80	6,70	6,40	7,30	3,00	3,20	2,50	(0,54)	(0,54)	(0,54)
4Q 2022	4,20	5,55	2,70	6,70	6,30	7,20	2,60	2,80	2,10	(0,54)	(0,54)	(0,54)
1Q 2023	4,01	5,11	2,71	6,60	6,20	7,10	2,40	2,60	2,10	(0,54)	(0,54)	(0,54)
2Q 2023	3,82	4,92	2,52	6,60	6,20	7,00	2,40	2,60	2,10	(0,53)	(0,53)	(0,53)
3Q 2023	3,90	5,00	2,60	6,50	6,20	7,00	2,60	2,70	2,20	(0,52)	(0,39)	(0,52)
4Q 2023	4,28	5,38	2,98	6,50	6,10	6,90	2,20	2,30	2,00	(0,52)	(0,27)	(0,52)
1Q 2024	2,93	3,73	1,58	6,40	6,00	6,90	2,10	2,20	2,00	(0,49)	(0,24)	(0,49)
2Q 2024	2,24	3,04	0,89	6,40	6,00	6,80	2,10	2,20	2,00	(0,47)	(0,10)	(0,47)
3Q 2024	1,63	2,43	0,28	6,30	6,00	6,70	2,10	2,20	2,00	(0,47)	(0,03)	(0,47)
4Q 2024	1,00	1,80	(0,35)	6,20	5,90	6,60	2,00	2,10	2,00	(0,40)	(0,19)	(0,43)

Predpovedaný vzťah medzi relevantnými indikátormi a mierami zlyhania pre jednotlivé segmenty bol vyvinutý na základe analýzy historických dát za posledných sedem až trinásť rokov. Rozsah predstavuje hodnoty premenných v rôznych scenároch.

Rozdelenie úverového portfólia v etape 1 na individuálne a portfóliovo posudzované expozície:

September 2022 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 736 812	(16)	1 736 796	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	196 666	(1 623)	195 043	-	-	-
Korporátni klienti	5 733 147	(25 256)	5 707 891	-	-	-
Retailoví klienti	10 032 036	(20 795)	10 011 241	-	-	-
	<u>15 961 849</u>	<u>(47 674)</u>	<u>15 914 175</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>17 698 661</u>	<u>(47 690)</u>	<u>17 650 971</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 308 995	(366)	1 308 629	-	-	-
Podsúvahové položky	5 542 955	(4 310)	5 538 645	-	-	-

December 2021 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 1						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 818 772	(90)	1 818 682	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	197 988	(1 594)	196 394	-	-	-
Korporátni klienti	5 581 214	(27 711)	5 553 503	-	-	-
Retailoví klienti	9 583 400	(7 492)	9 575 908	-	-	-
	<u>15 362 602</u>	<u>(36 797)</u>	<u>15 325 805</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>15 362 602</u>	<u>(36 797)</u>	<u>15 325 805</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 664 143	(329)	1 663 814	-	-	-
Podsúvahové položky	5 428 578	(4 847)	5 423 731	-	-	-

Rozdelenie úverového portfólia v etape 2 na individuálne a portfóliovo posudzované:

September 2022 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	80 670	(218)	80 452			
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	5 892	(222)	5 670	-	-	-
Korporátni klienti	918 759	(28 832)	889 927	-	-	-
Retailoví klienti	609 093	(36 168)	572 925	-	-	-
	<u>1 533 744</u>	<u>(65 222)</u>	<u>1 468 522</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1 614 414</u>	<u>(65 440)</u>	<u>1 548 974</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	273 911	(5 905)	268 006	-	-	-
December 2021 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	701	(19)	682			
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	7 426	(288)	7 138	-	-	-
Korporátni klienti	309 594	(11 946)	297 648	-	-	-
Retailoví klienti	567 266	(32 939)	534 327	-	-	-
	<u>884 286</u>	<u>(45 173)</u>	<u>839 113</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>884 286</u>	<u>(45 173)</u>	<u>839 113</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	185 878	(6 683)	179 195	-	-	-

Rozdelenie úverového portfólia v etape 3 na individuálne a portfóliovo posudzované expozície:

September 2022 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 3						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám				625	(381)	244
Úvery poskytnuté klientom:						
Korporátni klienti	8 028	(4 320)	3 708	77 653	(49 255)	28 398
Retailoví klienti	246 053	(185 726)	60 327	6 040	(4 488)	1 552
	<u>254 081</u>	<u>(190 046)</u>	<u>64 035</u>	<u>83 693</u>	<u>(53 743)</u>	<u>29 950</u>
	<u>254 081</u>	<u>(190 046)</u>	<u>64 035</u>	<u>84 318</u>	<u>(54 124)</u>	<u>30 194</u>
Podsúvahové položky	6 752	(2 111)	4 641	11 833	(4 853)	6 980
December 2021 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 3						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Úvery poskytnuté klientom:						
Korporátni klienti	5 600	(3 697)	1 903	63 044	(39 940)	23 104
Retailoví klienti	246 629	(180 799)	65 830	3 356	(2 664)	692
	<u>252 229</u>	<u>(184 496)</u>	<u>67 733</u>	<u>66 400</u>	<u>(42 604)</u>	<u>23 796</u>
	<u>252 229</u>	<u>(184 496)</u>	<u>67 733</u>	<u>66 400</u>	<u>(42 604)</u>	<u>23 796</u>
Podsúvahové položky	4 822	(2 686)	2 136	18 154	(6 019)	12 135

4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov

Banka považuje finančný majetok za neštandardný v súlade s Vykonávacím nariadením Komisie (EU) č. 680/2014 a ďalšími dodatkami (Zavedenie Technických štandardov, „ITS“) ak:

- je nepravdepodobné, že dlžník splatí svoje záväzky z úverov banke v plnej sume, bez zásahov banky, ako je napríklad realizácia zabezpečenia (ak má banka v držbe); alebo
- dlžník je viac ako 90 dní po dni splatnosti so splatením akéhokoľvek materiálneho záväzku z úveru banke.

Banka využíva definíciu Neštandardných úverov odvodenú z projektu Harmonizácie. Projekt Harmonizácie bol stimulovaný Intesa Sanpaolo s cieľom zjednotiť definície a kategórie neštandardných úverov naprieč dcérskymi spoločnosťami ISP skupiny. Definícia neštandardných úverov, ktoré zahŕňajú tri klasifikačné kategórie (po splatnosti, pravdepodobné nesplatenie, sporné), je založená na omeškaní (dní po dni splatnosti) a posudzovacích kritériách pre kategórie sporné a pravdepodobné nesplatenie. V prípade kategórie po splatnosti, sú brané do úvahy DPD a hranice pre materialitu dlžníka.

Opis jednotlivých kategórií úverov je nasledujúci:

Kategória	Opis
Sporné	Expozície voči klientom, ktorí sú v stave platobnej neschopnosti (aj keď nie je nutné potvrdenie súdu) alebo v akomkoľvek porovnateľnom stave bez ohľadu na výšku straty predpovedanú bankou.
Pravdepodobné nesplatenie	Expozície voči klientom, u ktorých je nepravdepodobné, že budú schopní splatiť svoje záväzky bez použitia opatrení napríklad v podobe vymáhania záruk/zabezpečení.
Po splatnosti	Expozície klasifikované inak ako sporné alebo pravdepodobné nesplatenie, ktoré majú v čase vykázania omeškanie aspoň 90 dní po dni splatnosti.
Štandardné	Všetky expozície, ktoré nie sú klasifikované ako sporné, pravdepodobné nesplatenie a ani po splatnosti.

V kategórii **Pravdepodobné nesplatenie** sú brané do úvahy nasledovné kvalitatívne ukazovatele:

- dlžník má ťažkosti včas splniť platobné záväzky (vystavený tolerancii veriteľa), napriek spoľahlivým očakávaniam budúcich prevádzkových peňažných tokov;
- dlžník rokuje s bankou o mimosúdnej dohode o reštrukturalizácii/vysporiadaní;
- dlžníci, ktorí podpísali mimosúdne dohody o reštrukturalizácii/vysporiadaní a pravidelne spĺňajú svoje finančné záväzky;
- dlžníci, ktorých ukazovatele úverovej kvality sa významne zhoršili a kde nie je možné očakávať, že budúce peňažné toky budú dostatočné pre splnenie záväzkov voči banke;
- vážne problémy v podnikaní dlžníka (požiadavka na ďalší kapitál, narušená platobná schopnosť).

V kategórii **Sporné** sú brané do úvahy nasledovné kvalitatívne ukazovatele:

- ak je dlžník v dobrovoľnom zániku alebo inej právne záväznej forme likvidácie bez možnosti nepretržite pokračovať v činnosti;
- v prípade, ak bola súdne nariadená likvidácia a dlžníkové aktivity nie sú právne pozastavené;
- ak podľa akéhokoľvek verejného registra alebo súdnym príkazom bola ukončená existencia právnickej osoby;
- ak bol dlžník registrovaný (mal byť registrovaný) na zozname Fraud/Black List;
- dlžníci, ktorí očakávajú peňažné toky, ktoré nevyplývajú z vlastného podnikania, ale z uplatnenia záložného práva/záruky („gone concern“ prístup);
- dlžníci (zvyčajne fyzické osoby), voči ktorým sa začala nútená správa alebo vymáhacie konanie.

Neštandardný status je vykonávaný na úrovni dlžníka v súlade s jednotnými pravidlami z materskej spoločnosti.

Nasledujúca tabuľka opisuje úverové portfólio banky v zmysle klasifikačných kategórií:

September 2022 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Štandardné	1 817 482	(234)	1 817 248
	Po splatnosti	625	(381)	244
		<u>1 818 107</u>	<u>(615)</u>	<u>1 817 492</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Štandardné	202 558	(1 845)	200 713
Korporátni klienti				
	Štandardné	6 651 906	(54 088)	6 597 818
	Po splatnosti	3 848	(386)	3 462
	Pravdepodobné nesplatenie	43 904	(18 160)	25 744
	Sporné	37 929	(35 029)	2 900
		<u>6 737 587</u>	<u>(107 663)</u>	<u>6 629 924</u>
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 641 129	(56 963)	10 584 166
	Po splatnosti	41 165	(24 576)	16 589
	Pravdepodobné nesplatenie	37 000	(26 819)	10 181
	Sporné	173 928	(138 819)	35 109
		<u>10 893 222</u>	<u>(247 177)</u>	<u>10 646 045</u>
		<u>17 833 367</u>	<u>(356 685)</u>	<u>17 476 682</u>
		<u>19 651 474</u>	<u>(357 300)</u>	<u>19 294 174</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 308 995	(366)	1 308 629
Podsúvahové položky				
	Štandardné	5 816 866	(10 215)	5 806 651
	Po splatnosti	3 385	(688)	2 697
	Pravdepodobné nesplatenie	10 950	(4 083)	6 867
	Sporné	4 250	(2 193)	2 057
		<u>5 835 451</u>	<u>(17 179)</u>	<u>5 818 272</u>

December 2021 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	Štandardné	1 819 473	(109)	1 819 364
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa	Štandardné	205 414	(1 882)	203 532
Korporátni klienti				
	Štandardné	5 890 808	(39 657)	5 851 151
	Po splatnosti	179	(90)	89
	Pravdepodobné nesplatenie	33 938	(15 293)	18 645
	Sporné	<u>34 527</u>	<u>(28 254)</u>	<u>6 273</u>
		5 959 452	(83 294)	5 876 158
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 150 666	(40 431)	10 110 235
	Po splatnosti	28 266	(15 426)	12 840
	Pravdepodobné nesplatenie	31 266	(20 974)	10 292
	Sporné	<u>190 453</u>	<u>(147 063)</u>	<u>43 390</u>
		<u>10 400 651</u>	<u>(223 894)</u>	<u>10 176 757</u>
		<u>16 565 517</u>	<u>(309 070)</u>	<u>16 256 447</u>
		<u>18 384 990</u>	<u>(309 179)</u>	<u>18 075 811</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 664 143	(329)	1 663 814
Podsúvahové položky				
	Štandardné	5 614 456	(11 530)	5 602 926
	Po splatnosti	1 342	(4)	1 338
	Pravdepodobné nesplatenie	16 500	(4 266)	12 234
	Sporné	<u>5 134</u>	<u>(4 435)</u>	<u>699</u>
		5 637 432	(20 235)	5 617 197

Nasledujúca tabuľka znázorňuje kvalitu úverového portfólia banky z hľadiska omeškania platieb:

September 2022
€ '000

	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
Bez omeškania	1 736 812	(16)	1 736 796
1 – 30 dní	80 670	(218)	80 452
31 – 60 dní	625	(381)	244
	<u>1 818 107</u>	<u>(615)</u>	<u>1 817 492</u>
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa			
Bez omeškania	202 038	(1 844)	200 194
1 – 30 dní	464	-	464
31 – 60 dní	56	(1)	55
	<u>202 558</u>	<u>(1 845)</u>	<u>200 713</u>
Korporátni klienti			
Bez omeškania	6 672 813	(69 483)	6 603 330
1 – 30 dní	25 231	(5 215)	20 016
31 – 60 dní	639	(13)	626
61 – 90 dní	229	(52)	177
91 – 180 dní	1 401	(921)	480
Viac ako 180 dní	37 274	(31 979)	5 295
	<u>6 737 587</u>	<u>(107 663)</u>	<u>6 629 924</u>
Retailoví klienti			
Bez omeškania	10 615 380	(75 090)	10 540 290
1 – 30 dní	69 923	(11 178)	58 745
31 – 60 dní	14 746	(3 608)	11 138
61 – 90 dní	10 155	(3 169)	6 986
91 – 180 dní	20 664	(16 952)	3 712
Viac ako 180 dní	162 354	(137 180)	25 174
	<u>10 893 222</u>	<u>(247 177)</u>	<u>10 646 045</u>
	<u>17 833 367</u>	<u>(356 685)</u>	<u>17 476 682</u>
	<u>19 651 474</u>	<u>(357 300)</u>	<u>19 294 174</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 308 995	(366)	1 308 629
Podsúvahové položky			
Bez omeškania	5 835 451	(17 179)	5 818 272

December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
Bez omeškania	1 819 473	(109)	1 819 364
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa			
Bez omeškania	204 832	(1 881)	202 951
1 – 30 dní	487	(1)	486
31 – 60 dní	95	-	95
	<u>205 414</u>	<u>(1 882)</u>	<u>203 532</u>
Korporátni klienti			
Bez omeškania	5 910 133	(54 366)	5 855 767
1 – 30 dní	11 829	(38)	11 791
31 – 60 dní	2 109	(212)	1 897
61 – 90 dní	190	(97)	93
91 – 180 dní	2 490	(2 110)	380
Viac ako 180 dní	32 701	(26 471)	6 230
	<u>5 959 452</u>	<u>(83 294)</u>	<u>5 876 158</u>
Retailoví klienti			
Bez omeškania	10 142 759	(57 859)	10 084 900
1 – 30 dní	53 915	(9 224)	44 691
31 – 60 dní	10 363	(2 675)	7 688
61 – 90 dní	6 807	(1 955)	4 852
91 – 180 dní	15 265	(11 778)	3 487
Viac ako 180 dní	171 542	(140 403)	31 139
	<u>10 400 651</u>	<u>(223 894)</u>	<u>10 176 757</u>
	<u>16 565 517</u>	<u>(309 070)</u>	<u>16 256 447</u>
	<u>18 384 990</u>	<u>(309 179)</u>	<u>18 075 811</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 664 143	(329)	1 663 814
Podsúvahové položky			
Bez omeškania	5 637 432	(20 235)	5 617 197

Nasledujúca tabuľka uvádza trojetapový prístup vychádzajúci zo zmien úverovej kvality podľa triedy majetku pre všetok finančný majetok vystavený úverovému riziku.

September 2022 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky									
voči ostatným bankám	1 736 812	(16)	1 736 796	80 670	(218)	80 452	625	(381)	244
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Štátna správa	94 245	(778)	93 467	-	-	-	-	-	-
Samospráva	102 089	(844)	101 245	5 846	(222)	5 624	-	-	-
Samospráva – lízing	332	(1)	331	46	-	46	-	-	-
	196 666	(1 623)	195 043	5 892	(222)	5 670	-	-	-
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	2 335 224	(1 251)	2 333 973	477 100	(12 607)	464 493	233	(214)	19
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	102 818	(38)	102 780	42 725	(712)	42 013	-	-	-
Špecializované financovanie SME	887 574	(21 750)	865 824	45 155	(8 999)	36 156	5 094	(4 339)	755
	1 561 234	(2 009)	1 559 225	338 962	(6 512)	332 450	77 602	(47 845)	29 757
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	487 637	(98)	487 539	1 631	(1)	1 630	-	-	-
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	214 024	(52)	213 972	-	-	-	-	-	-
Spoločnosti verejného sektora	3 627	-	3 627	468	-	468	2	(1)	1
Factoring	141 009	(59)	140 950	12 717	(2)	12 715	2 751	(1 174)	1 577
	5 733 147	(25 257)	5 707 890	918 758	(28 833)	889 925	85 682	(53 573)	32 109

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

September 2022 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	353 189	(9 009)	344 180	152 594	(10 666)	141 928	29 306	(21 270)	8 036
Malé podniky – lízing	27 684	(184)	27 500	9 653	(427)	9 226	4 968	(3 566)	1 402
Spotrebné úvery	998 914	(9 957)	988 957	166 168	(17 106)	149 062	128 330	(109 698)	18 632
Hypotekárne úvery	8 500 776	(986)	8 499 790	249 227	(6 324)	242 903	71 965	(39 111)	32 854
Kreditné karty	70 555	(92)	70 463	8 611	(753)	7 858	11 154	(10 722)	432
Prečerpania	37 266	(215)	37 051	22 796	(889)	21 907	6 345	(5 824)	521
Lízing	4 492	(22)	4 470	43	(4)	39	33	(24)	9
Spoločenstvá vlastníkov bytov	39 153	(328)	38 825	-	-	-	-	-	-
	<u>10 032 029</u>	<u>(20 793)</u>	<u>10 011 236</u>	<u>609 092</u>	<u>(36 169)</u>	<u>572 923</u>	<u>252 101</u>	<u>(190 215)</u>	<u>61 886</u>
	<u>15 961 842</u>	<u>(47 673)</u>	<u>15 914 169</u>	<u>1 533 742</u>	<u>(65 224)</u>	<u>1 468 518</u>	<u>337 783</u>	<u>(243 788)</u>	<u>93 995</u>
	<u>17 698 654</u>	<u>(47 689)</u>	<u>17 650 965</u>	<u>1 614 412</u>	<u>(65 442)</u>	<u>1 548 970</u>	<u>338 408</u>	<u>(244 169)</u>	<u>94 239</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI –									
dlhové cenné papiere	1 308 995	(366)	1 308 629	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky	5 542 955	(4 310)	5 538 645	273 911	(5 905)	268 006	18 585	(6 964)	11 621

December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky									
voči ostatným bankám	1 818 772	(90)	1 818 682	701	(19)	682	–	–	–
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Štátna správa	95 147	(676)	94 471	–	–	–	–	–	–
Samospráva	102 841	(918)	101 923	7 426	(288)	7 138	–	–	–
	197 988	(1 594)	196 394	7 426	(288)	7 138	–	–	–
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	2 507 423	(1 302)	2 506 121	48 005	(231)	47 774	249	(144)	105
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	102 402	(97)	102 305	–	–	–	–	–	–
Špecializované financovanie SME	816 417	(24 139)	792 278	49 253	(7 041)	42 212	4 983	(3 862)	1 121
	1 260 582	(1 956)	1 258 626	208 898	(4 668)	204 230	60 491	(38 504)	21 987
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	565 614	(97)	565 517	–	–	–	–	–	–
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	183 154	(65)	183 089	–	–	–	–	–	–
Spoločnosti verejného sektora	2 938	(1)	2 937	500	–	500	–	–	–
Faktoring	142 685	(54)	142 631	2 937	(6)	2 931	2 921	(1 127)	1 794
	5 581 215	(27 711)	5 553 504	309 593	(11 946)	297 647	68 644	(43 637)	25 007

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	195 070	(1 413)	193 657	104 424	(6 680)	97 744	13 168	(9 982)	3 186
Spotrebné úvery	957 740	(4 583)	953 157	180 710	(18 557)	162 153	137 497	(112 894)	24 603
Hypotekárne úvery	8 284 452	(706)	8 283 745	252 409	(6 080)	246 329	77 054	(40 429)	36 625
Kreditné karty	67 796	(156)	67 640	9 345	(775)	8 570	15 478	(14 238)	1 240
Prečerpania	39 867	(312)	39 554	20 379	(847)	19 532	6 788	(5 920)	868
Spoločenstvá vlastníkov bytov	38 474	(321)	38 153	–	–	–	–	–	–
	<u>9 583 399</u>	<u>(7 492)</u>	<u>9 575 907</u>	<u>567 267</u>	<u>(32 939)</u>	<u>534 328</u>	<u>249 985</u>	<u>(183 463)</u>	<u>66 522</u>
	<u>15 362 602</u>	<u>(36 797)</u>	<u>15 325 805</u>	<u>884 286</u>	<u>(45 173)</u>	<u>839 113</u>	<u>318 629</u>	<u>(227 100)</u>	<u>91 529</u>
	<u><u>17 181 374</u></u>	<u><u>(36 887)</u></u>	<u><u>17 144 487</u></u>	<u><u>884 987</u></u>	<u><u>(45 192)</u></u>	<u><u>839 795</u></u>	<u><u>318 629</u></u>	<u><u>(227 100)</u></u>	<u><u>91 529</u></u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI –									
dlhové cenné papiere	1 664 143	(329)	1 663 814	–	–	–	–	–	–
Podsúvahové položky	5 428 578	(4 847)	5 423 731	185 878	(6 683)	179 195	22 976	(8 705)	14 271

Nasledujúca tabuľka uvádza trojetapový prístup vychádzajúci zo zmien úverovej kvality podľa počtu dní po splatnosti pre všetok finančný majetok vystavený úverovému riziku.

September 2022 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky									
voči ostatným bankám									
Bez omeškania	1 736 812	(16)	1 736 796	-	-	-	-	-	-
1 – 30 dní	-	-	-	80 670	(218)	80 452	-	-	-
31 – 60 dní	-	-	-	-	-	-	625	(381)	244
	<u>1 736 812</u>	<u>(16)</u>	<u>1 736 796</u>	<u>80 670</u>	<u>(218)</u>	<u>80 452</u>	<u>625</u>	<u>(381)</u>	<u>244</u>
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Bez omeškania	196 202	(1 623)	194 579	5 836	(221)	5 615	-	-	-
1 – 30 dní	464	-	464	-	-	-	-	-	-
31 – 60 dní	-	-	-	56	(1)	55	-	-	-
	<u>196 666</u>	<u>(1 623)</u>	<u>195 043</u>	<u>5 892</u>	<u>(222)</u>	<u>5 670</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Korporátni klienti									
Bez omeškania	5 719 752	(25 229)	5 694 523	913 469	(28 717)	884 752	39 592	(15 537)	24 055
1 – 30 dní	12 601	(20)	12 581	4 508	(103)	4 405	8 122	(5 092)	3 030
31 – 60 dní	-	-	-	617	(12)	605	22	(1)	21
61 – 90 dní	-	-	-	161	(1)	160	68	(51)	17
91 – 180 dní	-	-	-	3	-	3	1 398	(921)	477
Viac ako 180 dní	794	(8)	786	-	-	-	36 480	(31 971)	4 509
	<u>5 733 147</u>	<u>(25 257)</u>	<u>5 707 890</u>	<u>918 758</u>	<u>(28 833)</u>	<u>889 925</u>	<u>85 682</u>	<u>(53 573)</u>	<u>32 109</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

September 2022 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	10 013 487	(20 067)	9 993 420	554 611	(28 761)	525 850	47 282	(26 262)	21 020
1 – 30 dní	18 542	(726)	17 816	38 567	(4 573)	33 994	12 814	(5 879)	6 935
31 – 60 dní	-	-	-	9 519	(1 525)	7 994	5 227	(2 083)	3 144
61 – 90 dní	-	-	-	6 395	(1 310)	5 085	3 760	(1 859)	1 901
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	20 664	(16 952)	3 712
Viac ako 180 dní	-	-	-	-	-	-	162 354	(137 180)	25 174
	<u>10 032 029</u>	<u>(20 793)</u>	<u>10 011 236</u>	<u>609 092</u>	<u>(36 169)</u>	<u>572 923</u>	<u>252 101</u>	<u>(190 215)</u>	<u>61 886</u>
	<u>15 961 842</u>	<u>(47 673)</u>	<u>15 914 169</u>	<u>1 533 742</u>	<u>(65 224)</u>	<u>1 468 518</u>	<u>337 783</u>	<u>(243 788)</u>	<u>93 995</u>
	<u>17 698 654</u>	<u>(47 689)</u>	<u>17 650 965</u>	<u>1 614 412</u>	<u>(65 442)</u>	<u>1 548 970</u>	<u>338 408</u>	<u>(244 169)</u>	<u>94 239</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI- dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 308 995	(366)	1 308 629	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	5 542 955	(4 310)	5 538 645	273 911	(5 905)	268 006	18 585	(6 964)	11 621

December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky									
voči ostatným bankám									
Bez omeškania	1 818 772	(90)	1 818 682	701	(19)	682	–	–	–
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Bez omeškania	197 501	(1 593)	195 908	7 331	(288)	7 043	–	–	–
1 – 30 dní	487	(1)	486	–	–	–	–	–	–
31 – 60 dní	–	–	–	95	–	95	–	–	–
	197 988	(1 594)	196 394	7 426	(288)	7 138	–	–	–
Korporátni klienti									
Bez omeškania	5 571 934	(27 700)	5 544 234	305 477	(11 897)	293 580	32 722	(14 769)	17 953
1 – 30 dní	8 679	(8)	8 671	3 150	(30)	3 120	–	–	–
31 – 60 dní	2	–	2	966	(19)	947	1 141	(193)	948
61 – 90 dní	–	–	–	–	–	–	190	(97)	93
91 – 180 dní	–	–	–	–	–	–	2 490	(2 110)	380
Viac ako 180 dní	600	(3)	597	–	–	–	32 101	(26 468)	5 633
	5 581 215	(27 711)	5 553 504	309 593	(11 946)	297 647	68 644	(43 637)	25 007

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	9 573 304	(7 245)	9 566 059	522 118	(26 498)	495 620	47 337	(24 116)	23 221
1 – 30 dní	10 095	(247)	9 848	33 424	(4 333)	29 091	10 396	(4 644)	5 752
31 – 60 dní	-	-	-	7 168	(1 213)	5 955	3 195	(1 462)	1 733
61 – 90 dní	-	-	-	4 557	(895)	3 662	2 250	(1 060)	1 190
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	15 265	(11 778)	3 487
Viac ako 180 dní	-	-	-	-	-	-	171 542	(140 403)	31 139
	<u>9 583 399</u>	<u>(7 492)</u>	<u>9 575 907</u>	<u>567 267</u>	<u>(32 939)</u>	<u>534 328</u>	<u>249 985</u>	<u>(183 463)</u>	<u>66 522</u>
	<u>15 362 602</u>	<u>(36 797)</u>	<u>15 325 805</u>	<u>884 286</u>	<u>(45 173)</u>	<u>839 113</u>	<u>318 629</u>	<u>(227 100)</u>	<u>91 529</u>
	<u>17 181 374</u>	<u>(36 887)</u>	<u>17 144 487</u>	<u>884 987</u>	<u>(45 192)</u>	<u>839 795</u>	<u>318 629</u>	<u>(227 100)</u>	<u>91 529</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI-									
dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 664 143	(329)	1 663 814	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	5 428 578	(4 847)	5 423 731	185 878	(6 683)	179 195	22 976	(8 705)	14 271

4.1.4. Úvery s upravenými zmluvnými podmienkami a politika úverov s odloženou splatnosťou („forbearance“)

Úvery s upravenými zmluvnými podmienkami sú úvery, ktoré boli reštrukturalizované v dôsledku zhoršenia finančnej situácie dlžníka a pri ktorých banka urobila určité úľavy a súhlasila s výhodnejšími podmienkami pre dlžníka, než boli pôvodne poskytnuté podmienky. Upravené podmienky zvyčajne zahŕňajú predĺženie splatnosti, zmenu načasovania splácania úrokov a iné úpravy zmluvných podmienok. Banka uplatňuje politiku odloženej splatnosti s cieľom maximalizovať príležitosti na inkasovanie pohľadávok a minimalizovať riziko zlyhania. Podľa forbearance politiky banky sa úver pokladá za úver s odloženou splatnosťou, ak sú splnené obidve z týchto podmienok:

- banka identifikovala finančné ťažkosti, ktorým dlžník čelí alebo sa chystá čeliť;
- expozícia bola predmetom zmeny zmluvných podmienok alebo refinancovania poskytovaných v prípade súčasných finančných ťažkostí dlžníka alebo v prípade, keď by finančné ťažkosti nastali, ak by nedošlo k zmene zmluvných podmienok alebo k refinancovaniu.

Banka nasleduje pravidlá Európskej Centrálnej Banky stanované v dokumente „ECB Guidance to banks on non-performing loans“, ktorý bol vydaný v Marci 2017.

Pod forborne expozíciami rozumieme také zmluvy, ktoré sú buď performing alebo non-performing a zároveň vykazujú známky zhovievavosti/ústupkov zo strany Banky.

Forbearance opatrenia (opatrenia zhovievavosti) pozostávajú z ústupkov voči dlžníkovi, ktorý čelí ťažkostiam pri plnení svojich finančných záväzkov alebo sa chystá čeliť ťažkostiam pri plnení svojich finančných záväzkov („finančné ťažkosti“).

Pod ústupkami (forbearance) zo strany banky rozumieme:

- priaznivé pozmenenie zmluvných podmienok pre dlžníka vo finančných ťažkostiach (modifikácia),
- poskytnutie nového úveru na pokrytie predchádzajúcej pohľadávky pre dlžníka vo finančných ťažkostiach (refinancovanie),
- zmeny zmluvných podmienok na žiadosť dlžníka v rámci možností existujúcej zmluvy, s ktorými Banka súhlasila s vedomým finančným ťažkosť dlžníka (vložené klauzuly zhovievavosti).

To teda znamená, že definícia forborne expozícií sa nevzťahuje na zmeny zmluvných podmienok z komerčných dôvodov. Pojem „forborne expozícia“ sa viaže k jednotlivým zmluvám, ktoré sú predmetom ústupkov a nie voči celému klient. Napriek tomu, finančné ťažkosti musia byť hodnotené na úrovni klienta.

Pri schvaľovacom procese by malo byť brané do úvahy, či je klient vo finančných ťažkostiach ak:

- jeho EWS indikátor má „Light Blue“ alebo „Red“ farbu
- je zaznamenaných aspoň 30 dní po splatnosti (bez vyhodnocovania prahu významnosti) na danej zmluve v posledných 3 mesiacoch a platí aspoň jedna z nasledujúcich podmienok:
 - zhoršenie ratingu klienta za posledné 3 mesiace do kategórie s „vysokým rizikom“
 - ak rating ani EWS nie je k dispozícii, tak prítomnosť aspoň jedného kontraktu klasifikovaného v Stage 2 v súlade s pravidlami štandardu IFRS9

Tento zoznam podmienok nie je úplný a z ich povahy je povolené predloženie protichodných dôkazov. To znamená, že je možné zmluvu s ústupkami neoznačiť ako forborne v prípade, že dlžník spĺňa aspoň jednu z horeuvedených podmienok. Ale, túto skutočnosť je potrebné odôvodniť počas schvaľovacieho procesu.

V prípade neprítomnosti finančných ťažkostí dlžníka, treba jeho rizikový profil zhodnotiť individuálne aby sa ustálilo či daný ústupok môže byť považovaný za forborne.

Na druhej strane, prítomnosť finančných ťažkostí je vždy predpokladom ak sa jedná o klienta klasifikovaného ako non-performing.

Cieľom forborne procesu (ústupkov zo strany Banky) je zamedzenie zhoršenia finančnej situácie dlžníka alebo ako pomôcka pri návrate dlžníka k udržateľnému splateniu dlhu. V prípade, že sa jedná o performing klienta, tak daný ústupok by nemal oddialiť preklasifikovanie klienta do non-performing kategórie ak jeho finančná situácia odôvodňuje preklasifikovanie klienta do rizikovejšej kategórie.

Udelenie ústupkov neznamená automatickú klasifikáciu do kategórie non-performing. Situácia sa vyhodnotí tzv. "net present value" testom v aplikácii Finevare, ktorý identifikuje či zmeny zmluvných podmienok vedú k zníženiu finančného záväzku dlžníka podľa vzorca:

$$DO = \frac{NPV_0 - NPV_1}{NPV_0}$$

kde:

- DO je znížený finančný záväzok;
- NPV₀ je čistá aktuálna hodnota peňažných tokov (vrátane neuhradeného úroku a poplatkov) očakávaná podľa zmluvných záväzkov pred zmenami podmienok zmluvy diskontovanej s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery zákazníka.
- NPV₁ je čistá aktuálna hodnota peňažných tokov očakávaná na základe nového patrenia diskontovaného s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery zákazníka

Ak je vo výsledku znížený finančný záväzok vyšší ako prah 1%, tak je daná expozícia klasifikovaná ako non-performing, inak je klasifikovaná ako performing.

Pri identifikácii forborne expozícií, Európske pravidlá rozlišujú medzi absolútnym a relatívnym predpokladom. Absolútny predpoklad nadväzuje na také skutočnosti, ktoré vždy spadajú pod definíciu forborne expozícií bez možnosti predloženia protichodných dôkazov. Na druhej strane, relatívny predpoklad sa odkazuje na skutočnosti, ktoré spadajú pod definíciu forborne pokiaľ nie je dokázaný opak. To znamená, že Banka môže na individuálnej báze vypracovať analýzu, ktorá odôvodní, že daná situácia klienta nemôže byť považovaná za ústupok zo strany Banky.

V zozname nižšie sú uvedené niektoré príklady najčastejších zmien zmluvných podmienok, ktoré môžu byť považované za ústupky zo strany Banky v zmysle definície forborne, pokiaľ je klient vo finančných ťažkostiach:

- Krátkodobé kreditné záväzky podliehajúce konsolidácii alebo reštrukturalizácii dlhu,
- Strednodobé úvery podliehajúce:
 - Reštrukturalizácii splátkového kalendára s čiastočným odpustením alebo pozastavením splátok,
 - Predĺženiu splatnosti,
 - Predĺženiu obdobia pred začiatkom amortizácie,
 - Zmene splátkového plánu z pravidelných splátok na jednu splátku pri splatnosti úveru,
 - Konsolidácii
- Zmena zmluvných podmienok vychádzajúca z porušenia finančných príslubov,
- Reštrukturalizácia dlhu klasifikovaného ako performing, alebo dlhu po splatnosti ešte neklasifikovaného ako non-performing, ak sa jedná o syndikovaný úver viacerých bánk,
- Zmena zmluvných podmienok, napríklad ak je dlžníkovi znížená úroková miera,
- Refinancovanie dlhu, aj krátkodobé, ak nové financovanie umožňuje dlžníkovi oddialenie splatenia dlhu,
- Konverzia dlhu na vlastnícky podiel na majetku,
- V prípade predaja cenných papierov so spätným nákupom (REPO obchod), ak kapitalizácia finančných tokov má negatívny výsledok pri mark-to-market ohodnotení.

Ďalej nasledujú príklady, ktoré podľa Európskych pravidiel musia byť považované za forborne (absolútny predpoklad):

- Zmena zmluvných podmienok, ktorej následkom je čiastočné alebo kompletne odpísanie dlhu,
- Využitie zmluvných podmienok zo strany dlžníka, ktoré mu umožňujú pozmenenie zmluvy (vložené klauzuly zhovievavosti)
- Poskytnutie nového úveru dlžníkovi za účelom splatenia istiny a/alebo úrokov iného úveru.

Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov:

September 2022 € '000	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči klientom	80 670	(218)	80 452	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Korporátni klienti	72 073	(5 569)	66 504	46 060	(32 736)	13 324
Retailoví klienti	94 262	(4 000)	90 262	29 651	(23 575)	6 076
	<u>247 005</u>	<u>(9 787)</u>	<u>237 218</u>	<u>75 711</u>	<u>(56 311)</u>	<u>19 400</u>
Podsúvahové položky	1 180	(1)	1 179	578	(282)	296

December 2021 € '000	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom:						
Korporátni klienti	64 193	(3 344)	60 849	32 984	(22 766)	10 218
Retailoví klienti	92 876	(4 832)	88 044	20 687	(15 254)	5 433
	<u>157 069</u>	<u>(8 176)</u>	<u>148 893</u>	<u>53 671</u>	<u>(38 020)</u>	<u>15 651</u>
Podsúvahové položky	3 448	(4)	3 444	4 767	(1 525)	3 242

4.1.5. Politika odpisovania pohľadávok

Banka odpisuje zostatky úverov alebo dlhových cenných papierov, ak sa zistí, že tieto zostatky úverov alebo dlhových cenných papierov sú nenávratné. Banka štandardne uvažuje o nenávratnosti úverových zostatkov na základe počtu dní omeškania (1 080 dní po lehote splatnosti). Zostatky úverov alebo dlhových cenných papierov sa odpíšu iba v prípade, keď už bol realizovaný kolaterál. Nenávratné pohľadávky vymáhajú externé agentúry, až kým nespĺňajú podmienky na odpísanie.

Úverový zostatok možno odpísať aj skôr, ako sa uvádza v predchádzajúcom texte, v prípade, že existuje dôkaz o nevymožiteľnosti danej pohľadávky. Odpis takýchto pohľadávok podlieha schváleniu zo strany riaditeľa divízie úverového rizika.

Finančný majetok, ktorý je odpísaný, podlieha naďalej procesu vymáhania. Väčšina takéhoto majetku je predmetom predaja tretím stranám za najlepšie ponúkané ceny.

Hodnota úverov odpísaných počas roka, ktoré sú stále predmetom vymáhania je 19 558 tisíc eur (31. december 2021: 34 146 tisíc eur).

4.1.6. Politika zabezpečenia

Politika zabezpečenia je neoddeliteľnou a nevyhnutnou súčasťou riadenia a eliminácie úverového rizika v rámci VÚB banky. Zabezpečenie primárne slúži ako prostriedok na splatenie angažovanosti v prípade zlyhania dlžníka. Základným cieľom politiky zabezpečenia je jasne definovať pravidlá pre bežné a štandardné typy zabezpečenia používané bankou v rámci jej úverových aktivít. Pravidlá minimálne opisujú a určujú:

- podmienky na právnu vymožiteľnosť;
- podmienky na proces ohodnotenia, ktorého výsledkom je maximálna hodnota akceptovaná bankou pre jednotlivé typy zabezpečení pri poskytovaní úverov;
- podmienky na proces prehodnotenia.

Riadenie zabezpečenia má však širší význam ako len jednoduché prevzatie zabezpečenia z dôvodu splatenia angažovanosti banky. Toto širšie ponímanie zahŕňa:

- stanovenie a následne udržiavanie politiky zabezpečenia zahŕňajúcej základné typy zabezpečení, právnu dokumentáciu používanú bankou na zabezpečenie práv na dané zabezpečenie v prípade zlyhania dlžníka a ocenenie zabezpečení. Tieto aspekty riadenia zabezpečenia sú podrobnejšie uvedené v internej politike banky;
- relevantnú a riadnu právnu bezchybnosť a registráciu zabezpečenia, aby bolo zachované právo banky na zabezpečenie v prípade zlyhania dlžníka;
- pravidelný monitoring a prehodnotenie zabezpečenia držaného bankou počas životnosti úveru;
- analýzu, monitoring a prehľad realizácie zabezpečení dosiahnutých oddelením vymáhania pohľadávok z dôvodu vyhodnotenia efektívnosti politiky zabezpečenia ako nástroja na zmiernenie rizika.

Rozhodovanie banky pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, akými sú aktuálna výška pohľadávky, aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, dĺžka obdobia realizácie kolaterálu alebo náklady spojené s vymáhaním. O tom, ktorý zabezpečovací nástroj sa použije v konkrétnom prípade, rozhoduje príslušný kompetentný orgán banky.

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľnú dražbu,
- exekučné konanie,
- speňaženie zabezpečenia pohľadávky v konkurznom konaní,
- odpredaj pohľadávok vrátane zabezpečenia.

Banka prijíma zabezpečenie a iné nástroje na zníženie úverového rizika oproti určitým typom expozícií. Zabezpečenie na poskytnuté úvery klientom banka prijíma väčšinou vo forme záložného práva na hmotný majetok, iného zabezpečenia a garancií. Odhady reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zabezpečenia posúdeného v čase poskytnutia pôžičky, pričom banka reálnu hodnotu pravidelne aktualizuje.

Banka zmierňuje úverové riziko derivátov a reverzných repo obchodov uzatváraním rámcových dohôd o vzájomnom započítavaní a prijímaním zabezpečenia vo forme hotovosti a obchodovateľných cenných papierov. Derivátové obchody sa vykonávajú buď na burze, alebo sa uzatvárajú v rámci dohody o vzájomnom započítavaní International Swaps and Derivatives Association („ISDA“). Vo všeobecnosti platí, že na základe rámcových zmlúv ISDA sú za určitých okolností, napríklad v prípade zlyhania, všetky aktívne transakcie ukončené, určí sa ich konečná hodnota a na vysporiadanie všetkých transakcií sa použije čistá hodnota.

4.1.7. Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov

Vzájomné započítavanie sa týka toho finančného majetku a finančných záväzkov, ktoré spĺňajú tieto kritériá:

- sú vzájomne započítané vo výkaze o finančnej situácii; alebo
- sú predmetom vynútiteľných rámcových dohôd o vzájomnom započítavaní alebo podobných dohôd, ktoré pokrývajú podobné finančné nástroje bez ohľadu na to, či sú započítané vo výkaze o finančnej situácii.

Podobné dohody zahŕňajú derivátové clearingové dohody, rámcové dohody o spätnom odkúpení a rámcové dohody o pôžičke cenných papierov. Podobné finančné nástroje zahŕňajú deriváty, repo obchody, reverzné repo obchody a pôžičky cenných papierov. Finančné nástroje ako úvery a vklady nie sú v týchto zverejneniach zahrnuté, pokiaľ nie sú vzájomne započítané vo výkaze o finančnej situácii.

ISDA a podobné rámcové dohody o vzájomnom započítavaní nespĺňajú podmienky na započítanie vo výkaze o finančnej situácii. Dôvodom je, že vynútiteľné právo na započítanie vykázaných hodnôt vzniká pre strany dohody iba v prípade zlyhania, insolventnosti, alebo bankrotu banky alebo protistrany, alebo v dôsledku iných vopred určených udalostí. Okrem toho banka ani jej protistrany nemajú v úmysle realizovať čisté vysporiadanie alebo realizovať majetok a zároveň vysporiadať záväzok.

Banka prijíma a poskytuje zabezpečenie vo forme hotovosti a obchodovateľných cenných papierov v súvislosti s nasledujúcimi transakciami:

- deriváty,
- repo obchody a reverzné repo obchody.

Takéto zabezpečenie sa riadi štandardnými podmienkami vyplývajúcich zo štandardných dodatkov k ISDA, tzv. ISDA Credit Support Annex a Global Master Repurchase Agreement ('GMRA'). Cenné papiere prijaté alebo poskytnuté ako zabezpečenie môžu byť počas obdobia trvania transakcie ďalej založené alebo predané, pri ukončení transakcie však musia byť vrátené. Podmienky tiež umožňujú každej zo strán dohody ukončiť príslušné transakcie, ak protistrana nedodá dohodnuté zabezpečenie.

4.1.8. Koncentrácia úverového rizika

Banka monitoruje koncentráciu úverového rizika podľa geografického členenia. Analýza koncentrácie úverového rizika k dňu zostavenia účtovnej závierky je v nižšie uvedenej tabuľke.

September 2022 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	161 324	(1 082)	160 242
Korporátni klienti	4 071 635	(91 651)	3 979 984
Retailoví klienti	10 716 829	(244 350)	10 472 479
	<u>14 949 788</u>	<u>(337 083)</u>	<u>14 612 705</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	638 989	(115)	638 874
Podsúvahové položky	3 800 515	(16 147)	3 784 368
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
Úvery poskytnuté klientom:	10 000	-	10 000
Korporátni klienti	1 059 451	(6 811)	1 052 640
Retailoví klienti	21 780	(2 025)	19 755
	<u>1 081 231</u>	<u>(8 836)</u>	<u>1 072 395</u>
	<u>1 091 231</u>	<u>(8 836)</u>	<u>1 082 395</u>
Podsúvahové položky	1 350 554	(520)	1 350 034
Ostatné európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
Úvery poskytnuté klientom:	1 785 014	(396)	1 784 618
Korporátni klienti	1 415 336	(9 185)	1 406 151
Retailoví klienti	133 665	(689)	132 976
	<u>1 549 001</u>	<u>(9 874)</u>	<u>1 539 127</u>
	<u>3 334 015</u>	<u>(10 270)</u>	<u>3 323 745</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	578 372	(191)	578 181
Podsúvahové položky	604 541	(491)	604 050

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

September 2022
€ '000
Severná Amerika

Finančný majetok oceňovaný AC:

Úvery poskytnuté klientom:

Korporátni klienti

Retailoví klienti

Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere

Podsúvahové položky

Ázia

Finančný majetok oceňovaný AC:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Úvery poskytnuté klientom:

Korporátni klienti

Retailoví klienti

Podsúvahové položky

Zvyšok sveta

Finančný majetok oceňovaný AC:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Úvery poskytnuté klientom:

Verejná správa

Korporátni klienti

Retailoví klienti

Podsúvahové položky

	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
	123	-	123
	2 639	(2)	2 637
	<u>2 762</u>	<u>(2)</u>	<u>2 760</u>
	91 633	(59)	91 574
	275	-	275
	3 762	(1)	3 761
	190 862	(16)	190 846
	15 144	(58)	15 086
	<u>206 006</u>	<u>(74)</u>	<u>205 932</u>
	<u>209 768</u>	<u>(75)</u>	<u>209 693</u>
	79 001	(21)	78 980
	19 331	(218)	19 113
	41 234	(763)	40 471
	180	-	180
	3 165	(53)	3 112
	<u>44 579</u>	<u>(816)</u>	<u>43 763</u>
	<u>63 910</u>	<u>(1 034)</u>	<u>62 876</u>
	565	-	565

December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	169 949	(1 226)	168 723
Korporátni klienti	3 611 992	(80 868)	3 531 124
Retailoví klienti	10 250 338	(221 012)	10 029 326
	<u>14 032 279</u>	<u>(303 106)</u>	<u>13 729 173</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	863 375	(122)	863 253
Podsúvahové položky	3 668 776	(18 703)	3 650 073
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	1 043 522	(1 830)	1 041 692
Retailoví klienti	20 466	(2 131)	18 335
	<u>1 063 988</u>	<u>(3 961)</u>	<u>1 060 027</u>
Podsúvahové položky	1 320 873	(1 271)	1 319 602
Ostatné európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 734 191	(34)	1 734 157
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	1 206 779	(574)	1 206 205
Retailoví klienti	112 420	(667)	111 753
	<u>1 319 199</u>	<u>(1 241)</u>	<u>1 317 958</u>
	<u>3 053 390</u>	<u>(1 275)</u>	<u>3 052 115</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	701 336	(197)	701 139
Podsúvahové položky	595 399	(234)	595 165

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Severná Amerika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	8 838	(3)	8 835
Retailoví klienti	2 212	(2)	2 210
	<u>11 050</u>	<u>(5)</u>	<u>11 045</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	99 432	(10)	99 422
Podsúvahové položky	820	-	820
Ázia			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	5 095	(1)	5 094
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	88 300	(20)	88 280
Retailoví klienti	11 850	(50)	11 800
	<u>100 150</u>	<u>(70)</u>	<u>100 080</u>
	<u>105 245</u>	<u>(71)</u>	<u>105 174</u>
Podsúvahové položky	50 427	(27)	50 400
Zvyšok sveta			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	80 187	(74)	80 113
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	35 465	(656)	34 809
Korporátni klienti	21	-	21
Retailoví klienti	3 365	(32)	3 333
	<u>38 851</u>	<u>(688)</u>	<u>38 163</u>
	<u>119 038</u>	<u>(762)</u>	<u>118 276</u>
Podsúvahové položky	1 137	-	1 137

Analýza pozícií na základe účtovnej hodnoty podľa sektorov je uvedená v nižšie priloženej tabuľke.

September 2022
€ '000

	Finančný majetok oceňovaný AC:				Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	Podsúvahové položky
	Banky	Verejná správa	Korporátni klienti	Retailoví klienti*		
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	56	194 632	26 323	-	114 075
Ťažba a dobývanie	-	-	52 496	366	-	65 438
Priemyselná výroba	-	-	977 102	39 102	-	893 874
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	832 301	1 059	-	701 890
Dodávka vody	-	-	66 170	2 551	-	26 565
Stavebníctvo	-	-	334 895	45 970	-	612 467
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	1 067 546	114 929	-	482 632
Doprava a skladovanie	-	309	680 047	161 046	-	243 815
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	29 646	13 592	-	3 773
Informácie a komunikácia	-	7	122 192	9 765	-	85 892
Finančné a poisťovacie činnosti**	1 817 492	-	717 425	472	263 614	709 298
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	682 905	60 968	-	313 819
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	9	209 016	39 177	-	203 113
Administratívne a podporné činnosti	-	-	142 226	13 190	-	44 467
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	200 313	642	155	1 045 015	208 763
Vzdelávanie	-	-	3 412	1 242	-	1 145
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	17 758	28 231	-	12 993
Umenie, zábava a rekreácia	-	19	18 264	11 000	-	790
Ostatné činnosti služieb	-	-	481 249	6 477	-	95 700
Spotrebné úvery	-	-	-	1 294 883	-	298 164
Hypotéky	-	-	-	8 775 547	-	699 599
	<u>1 817 492</u>	<u>200 713</u>	<u>6 629 924</u>	<u>10 646 045</u>	<u>1 308 629</u>	<u>5 818 272</u>

December 2021 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC:				Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	Podsúva- hové položky
	Banky	Verejná správa	Korporátni klienti	Retailoví klienti*		
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	170 302	21 748	-	103 034
Ťažba a dobývanie	-	-	49 359	146	-	37 680
Priemyselná výroba	-	-	848 606	34 409	-	845 091
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	790 966	925	-	464 699
Dodávka vody	-	-	64 180	2 345	-	29 348
Stavebníctvo	-	-	243 879	35 469	-	623 002
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	992 153	79 333	-	492 619
Doprava a skladovanie	-	-	389 342	16 741	-	322 070
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	32 218	12 815	-	3 295
Informácie a komunikácia	-	-	118 078	7 656	-	75 103
Finančné a poisťovacie činnosti**	1 819 364	-	763 087	386	316 044	901 152
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	561 939	54 965	-	367 244
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	-	194 405	25 596	-	163 497
Administratívne a podporné činnosti	-	-	117 094	9 145	-	28 329
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	203 531	774	128	1 347 770	191 905
Vzdelávanie	-	1	2 279	844	-	815
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	13 231	24 870	-	7 615
Umenie, zábava a rekreácia	-	-	25 156	1 174	-	1 112
Ostatné činnosti služieb	-	-	499 110	4 044	-	64 899
Spotrebné úvery	-	-	-	1 277 319	-	300 808
Hypotéky	-	-	-	8 566 699	-	593 880
	<u>1 819 364</u>	<u>203 532</u>	<u>5 876 158</u>	<u>10 176 757</u>	<u>1 663 814</u>	<u>5 617 197</u>

* Retailoví klienti zahŕňajú okrem iného malých podnikateľov a spoločenstvá vlastníkov bytov.

** Finančné a poisťovacie činnosti zahŕňajú finančné služby, lízing a poistenie.

4.1.9. Interné a externé ratingy

Prehľad stupňov interných ratingov podľa rizikových profilov platných pre korporátne expozície, expozície voči verejnej správe a retailové expozície za malých podnikateľov a spoločností vlastníkov bytov je uvedený v tabuľke:

Rizikový profil	Opis
Veľmi nízky	Dobrá kvalita majetku, intenzívne prenikanie na trh, stabilná činnosť, osvedčené výrazné manažérske zručnosti, široká kapacita krytia dlhu.
Nízky	Uspokojivá kvalita dostupného majetku, priemerné prenikanie na trh a manažérske kvality, dobre nastavená platobná schopnosť, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu, nadpriemerná kapacita krytia dlhu.
Nižší – stredný	Prijateľná kvalita dostupného majetku, aj keď s nezanedbateľným stupňom rizika, vyvážená platobná schopnosť, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu s miernym prebytkom likvidity a so slabšou kapacitou krytia dlhu.
Stredný	Prijateľná kvalita dostupných aktív, aj keď so značným stupňom rizika, citlivé marže v priebehu času, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu poukazujúce na zhoršujúce sa signály, nízka úroveň likvidity a krátkodobé rozpätie pokrytia dlhu.
Vyšší – stredný	Stále akceptovateľná kvalita majetku, aj keď s možnosťou problémov s likviditou, vysoký stupeň zadlženosti, slabé manažérske zručnosti, nízka penetrácia na trh a udržanie postavenia, marže a konkurencieschopnosť pod tlakom.
Vysoký	Okrem rizikových črt platných pre vyšší až stredný profil, expozície vykazujú očividné ťažkosti, rovnako ako aj problém s riadením dlhu.
Zlyhaný	Za vznik zlyhania (default) v súvislosti s konkrétnym dlžníkom sa považuje, ak nastala aspoň jedna z dvoch nasledujúcich udalostí: <ul style="list-style-type: none"> • dlžník je viac ako 90 dní po dni splatnosti (Metodika výpočtu počtu dní po dni splatnosti) v súvislosti s plnením svojím rozsahom významného záväzku voči banke, prípadne materskej alebo dcérskej spoločnosti; • banka usúdi, že dlžník si pravdepodobne nesplní svoj záväzok voči bankovej skupine bez toho, aby došlo napríklad k realizácii zabezpečenia.

Špecializované financovanie zahŕňa ratingové segmenty SPV a RED. Pre špecializované financovanie banka používa takzvaný „slotting“ prístup. Klienti sú zaradení do piatich slotting kategórií na základe kvalitatívneho ocenenia a informácií o riziku zlyhania. Pre každú kategóriu sú tiež definované rizikové váhy a očakávaná strata používané pri výpočte kapitálovej požiadavky. Kategórie sú definované Nariadením (EU) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti („CRR“) a interne sa používané kategórie označujú nasledovne:

Špecializované financovanie – SPV a RED

- Strong
- Good
- Satisfactory
- Weak
- Default

V prípade hypoték a nezabezpečených retailových pohľadávok zahŕňa retailový segment veľké množstvo individuálne nevýznamných expozícií s rôznymi charakteristikami, preto opis jednotlivých škál interných ratingov korešponduje s týmito rizikovými profilmi.

Rizikový profil	Opis
Veľmi nízky	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína klienta sú na veľmi vysokej úrovni.
Nízky	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína klienta sú na nadpriemernej úrovni.
Nižší – stredný	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú na akceptovateľnej úrovni.
Stredný	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú stále na akceptovateľnej úrovni a u klienta sú identifikované signály zhoršovania kreditnej kvality.
Vyšší – stredný	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú stále na akceptovateľnej úrovni a u klienta sa vyskytuje zhoršené kreditné správanie.
Vysoký	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú stále na akceptovateľnej úrovni a u klienta sa vyskytuje negatívne kreditné správanie.
Zlyhaný	Za vznik zlyhania (default) v súvislosti s konkrétnym dlžníkom sa považuje, ak nastala aspoň jedna z dvoch nasledujúcich udalostí: <ul style="list-style-type: none">• dlžník je viac ako 90 dní po dni splatnosti (Metodika výpočtu počtu dní po dni splatnosti) pri materiálnom úverovom záväzku voči banke (absolútna hranica ja určená podľa nariadenia NBS);• banka usúdi, že dlžník si pravdepodobne nesplní svoj záväzok voči bankovej skupine bez toho, aby došlo napríklad k realizácii zabezpečenia.

Pri segmentoch Jednotný rezolučný fond, spoločnosti verejného sektora a faktoring banka nepriraduje klientovi interný rating.

Výpočet kapitálovej požiadavky

Banka vo všeobecnosti používa štandardizovaný prístup na výpočet kapitálovej požiadavky. Na výpočet kapitálovej požiadavky pre úverové riziko a riziko protistrany však banka začala na základe povolenia dohliadacieho orgánu NBS od júla 2012 používať „Advanced IRB“ prístup pre portfólio rezidenčných hypoték a od júna 2014 aj pre regulatórny segment právnické osoby podnikatelia, malé a stredné podniky (SME) a retailoví malí podnikatelia. „Foundation IRB“ prístup sa používa pre korporátne expozície, pre ktoré nie je k dispozícii parameter LGD, ale sú použité hodnoty v súlade s reguláciou. Jednoduchý IRB prístup sa používa pre investície do akcií a metodika výpočtu požiadavky pre vlastné imanie a investície do akcií v súlade s článkom 155 Nariadenia CRR č. 575/2013. Banka tiež pokračuje s vývojom ďalších ratingových modelov pre ostatné triedy majetku, pre ktoré sa aktuálne používa štandardizovaný prístup, a v rozširovaní aplikácie pokročilého prístupu v súlade s plánom prechodu na pokročilé prístupy, ktorý bol prezentovaný dohliadaciemu orgánu.

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu úverového portfólia v **etape 1** z hľadiska interných ratingov:

September 2022 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	2 122	-	2 122
	Nízky	51 063	(15)	51 048
	Nižší – stredný	764	-	764
	Bez ratingu	1 682 863	(1)	1 682 862
		1 736 812	(16)	1 736 796
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	56 903	(9)	56 894
	Nízky	55 155	(24)	55 131
	Stredný	47 902	(769)	47 133
	Vyšší – stredný	15 333	(72)	15 261
	Vysoký	371	(12)	359
	Bzz ratingu	21 002	(737)	20 265
		196 666	(1 623)	195 043
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Veľmi nízky	1 051 454	(135)	1 051 319
	Nízky	1 560 837	(429)	1 560 408
	Nižší – stredný	859 241	(605)	858 636
	Stredný	810 608	(1 105)	809 503
	Vyšší – stredný	215 397	(768)	214 629
	Vysoký	26 826	(367)	26 459
	Bez ratingu	321 209	(96)	321 113
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	311 440	(2 158)	309 282
	Good	286 548	(3 549)	282 999
	Satisfactory	245 553	(11 897)	233 656
	Weak	44 034	(4 147)	39 887
		5 733 147	(25 256)	5 707 891

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

September 2022
€ '000
Etapa 1

Finančný majetok oceňovaný AC

Úvery poskytnuté klientom:

Retailoví klienti

 Malí podnikatelia,
 spoločensvá vlastníkov bytov

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Veľmi nízky	19 797	(9)	19 788
Nízky	35 375	(47)	35 328
Nižší – stredný	105 592	(7 270)	98 322
Stredný	187 659	(1 030)	186 629
Vyšší – stredný	69 793	(937)	68 856
Vysoký	1 719	(227)	1 492
Bez ratingu	4 582	(23)	4 559
Hypotéky			
Veľmi nízky	7 884 949	(329)	7 884 620
Nižší – stredný	578 514	(341)	578 173
Stredný	27 515	(174)	27 341
Vysoký	3 184	(142)	3 042
Bez ratingu	6 614	-	6 614
Nezabezpečený retail			
Veľmi nízky	350 950	(270)	350 680
Nízky	113 356	(174)	113 182
Nižší – stredný	465 259	(2 348)	462 911
Stredný	85 745	(1 263)	84 482
Vyšší – stredný	41 618	(2 074)	39 544
Vysoký	5 780	(1 094)	4 686
Bez ratingu	44 035	(3 043)	40 992
	10 032 036	(20 795)	10 011 241
	15 961 849	(47 674)	15 914 175
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez ratingu	1 106 743	(10 266)	1 096 477

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

September 2022
€ '000
Etapa 1

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Veľmi nízky	6 904	(1)	6 903
Nízky	1 476	-	1 476
Nižší – stredný	227 179	(15)	227 164
Bez ratingu	2 965	(16)	2 949
	238 524	(32)	238 492
Pohľadávky voči klientom: Verejná správa			
Veľmi nízky	107 073	(5)	107 068
Nízky	35 277	(8)	35 269
Stredný	61 749	(5)	61 744
Vyšší – stredný	3 641	(10)	3 631
Vysoký	11	-	11
Bez ratingu	53	-	53
	207 804	(28)	207 776
Korporátni klienti Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring			
Veľmi nízky	1 487 008	(84)	1 486 924
Nízky	1 113 975	(95)	1 113 880
Nižší – stredný	477 244	(170)	477 074
Stredný	433 888	(423)	433 465
Vyšší – stredný	67 947	(280)	67 667
Vysoký	3 901	(70)	3 831
Bez ratingu	229 967	(108)	229 859
Špecializované financovanie – SPV, RED			
Strong	138 248	(708)	137 540
Good	63 415	(666)	62 749
Satisfactory	28 320	(1 044)	27 276
Bez ratingu	6 884	-	6 884
	4 050 797	(3 648)	4 047 149
Retailoví klienti			
Veľmi nízky	815 676	(71)	815 605
Nízky	30 805	(16)	30 789
Nižší – stredný	158 922	(172)	158 750
Stredný	33 270	(169)	33 101
Vyšší – stredný	3 099	(33)	3 066
Vysoký	2 473	(138)	2 335
Bez ratingu	1 585	(3)	1 582
	1 045 830	(602)	1 045 228
	5 304 431	(4 278)	5 300 153

December 2021
€ '000
Etapa 1

 Finančný majetok oceňovaný AC:
 Pohľadávky voči ostatným bankám

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Veľmi nízky	2 938	–	2 938
Nízky	132 684	(87)	132 597
Nižší – stredný	–	(3)	(3)
Bez ratingu	<u>1 683 150</u>	<u>–</u>	<u>1 683 150</u>
	1 818 772	(90)	1 818 682

 Úvery poskytnuté klientom:
 Verejná správa

Veľmi nízky	146 893	(1 572)	145 321
Nízky	13 059	(4)	13 055
Vyšší – stredný	24 218	(12)	24 206
Vysoký	7 461	(6)	7 455
Bez ratingu	<u>6 357</u>	<u>–</u>	<u>6 357</u>
	197 988	(1 594)	196 394

 Korporátni klienti
 Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné
 nebankové finančné inštitúcie,
 spoločnosti verejného sektora a
 faktoring

Veľmi nízky	547 288	(72)	547 216
Nízky	1 934 700	(522)	1 934 178
Nižší – stredný	1 150 500	(629)	1 149 871
Stredný	567 884	(993)	566 891
Vyšší – stredný	251 867	(912)	250 955
Vysoký	22 258	(345)	21 913
Bez ratingu	<u>290 300</u>	<u>(99)</u>	<u>290 201</u>

 Špecializované financovanie –
 SPV, RED

Strong	167 549	(1 183)	166 366
Good	355 334	(4 892)	350 442
Satisfactory	253 408	(12 519)	240 889
Weak	40 126	(5 545)	34 581
	<u>816 417</u>	<u>(24 139)</u>	<u>792 278</u>
	5 581 214	(27 711)	5 553 503

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

December 2021
€ '000
Etapa 1

Finančný majetok oceňovaný AC

Úvery poskytnuté klientom:

Retailoví klienti

Malí podnikatelia,

spoločensvá vlastníkov bytov

	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
	Veľmi nízky	13 732	(9)	13 723
	Nízky	26 235	(36)	26 199
	Nížší – stredný	38 806	(128)	38 678
	Stredný	110 611	(1 033)	109 578
	Vyšší – stredný	43 299	(375)	42 924
	Vysoký	865	(153)	712
Hypotéky				
	Veľmi nízky	7 708 853	(315)	7 708 538
	Nížší – stredný	567 707	(296)	567 411
	Stredný	4 900	(18)	4 882
	Vysoký	2 650	(73)	2 577
	Bez ratingu	342	(4)	338
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	345 009	(268)	344 741
	Nízky	109 372	(167)	109 205
	Nížší – stredný	435 077	(1 557)	433 520
	Stredný	68 806	(1 006)	67 800
	Vyšší – stredný	27 068	(1 418)	25 650
	Vysoký	3 797	(650)	3 147
	Bez ratingu	76 271	14	76 285
		<u>9 583 400</u>	<u>(7 492)</u>	<u>9 575 908</u>
		<u>15 362 602</u>	<u>(36 797)</u>	<u>15 325 805</u>

 Finančný majetok FVOCI –
 dlhové cenné papiere

Bez ratingu	1 664 142	(329)	1 663 814
-------------	-----------	-------	-----------

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

December 2021
€ '000
Etapa 1

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Veľmi nízky	5 706	(1)	5 705
Nízky	249 912	(17)	249 895
	<u>255 618</u>	<u>(18)</u>	<u>255 600</u>

Pohľadávky voči klientom:

Verejná správa

Veľmi nízky	163 505	(14)	163 491
Nízky	952	-	952
Stredný	4 296	(1)	4 295
Vyšší – stredný	22 265	(6)	22 259
Vysoký	1 152	-	1 152
Bez ratingu	53	-	53
	<u>192 223</u>	<u>(21)</u>	<u>192 202</u>

Korporátni klienti

 Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné
 nebankové finančné inštitúcie,
 spoločnosti verejného sektora a
 faktoring

Veľmi nízky	1 340 399	(85)	1 340 314
Nízky	1 296 584	(208)	1 296 376
Nižší – stredný	589 250	(208)	589 042
Stredný	284 668	(529)	284 139
Vyšší – stredný	88 611	(343)	88 268
Vysoký	3 871	(55)	3 816
Bez ratingu	194 038	(258)	193 780

 Špecializované financovanie –
 SPV, RED

Strong	129 600	(685)	128 915
Good	52 154	(535)	51 619
Satisfactory	38 328	(1 201)	37 127
Weak	1 450	(155)	1 295
Bez ratingu	20	-	20
	<u>4 018 973</u>	<u>(4 262)</u>	<u>4 014 711</u>

Retailoví klienti

Veľmi nízky	749 561	(68)	749 493
Nízky	31 992	(16)	31 976
Nižší – stredný	146 165	(161)	146 004
Stredný	22 572	(87)	22 485
Vyšší – stredný	6 223	(82)	6 141
Vysoký	782	(110)	672
Bez ratingu	4 469	(22)	4 447
	<u>961 764</u>	<u>(546)</u>	<u>961 218</u>
	<u>5 172 960</u>	<u>(4 829)</u>	<u>5 168 131</u>

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu úverového portfólia v **etape 2** z hľadiska interných ratingov:

September 2022 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám:				
	Vysoký	80 670	(218)	80 452
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Nízky	46	-	46
	Stredný	403	(2)	401
	Vyšší – stredný	4 771	(176)	4 595
	Vysoký	609	(40)	569
	Bez ratingu	63	(4)	59
		<u>5 892</u>	<u>(222)</u>	<u>5 670</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Veľmi nízky	2 964	(1)	2 963
	Nízky	17 891	(7)	17 884
	Nižší – stredný	29 062	(119)	28 943
	Stredný	347 197	(4 516)	342 681
	Vyšší – stredný	308 221	(7 644)	300 577
	Vysoký	154 871	(7 544)	147 327
	Bez ratingu	13 399	(3)	13 396
Špecializ. financovanie – SPV RED				
	Good	1 984	(26)	1 958
	Satisfactory	24 957	(3 707)	21 250
	Weak	18 213	(5 265)	12 948
		<u>918 759</u>	<u>(28 832)</u>	<u>889 927</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

September 2022
€ '000
Etapa 2

Finančný majetok oceňovaný AC

Úvery poskytnuté klientom:

Retailoví klienti

Malí podnikatelia,

spoločensvá vlastníkov bytov

Hypotéky

Nezabezpečený retail

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Veľmi nízky	636	(1)	635
Nízky	1 430	(4)	1 426
Nížší – stredný	16 130	(1 934)	14 196
Stredný	40 625	(1 097)	39 528
Vyšší – stredný	83 492	(4 745)	78 747
Vysoký	19 935	(3 311)	16 624
Bez ratingu	43	(4)	39
Hypotéky			
Veľmi nízky	42 587	(233)	42 354
Nížší – stredný	118 370	(1 424)	116 946
Stredný	42 200	(904)	41 296
Vysoký	46 070	(3 763)	42 307
Nezabezpečený retail			
Veľmi nízky	2 680	(11)	2 669
Nízky	1 184	(11)	1 173
Nížší – stredný	54 718	(1 160)	53 558
Stredný	42 826	(1 955)	40 871
Vyšší – stredný	49 341	(4 622)	44 719
Vysoký	46 822	(10 989)	35 833
Bez ratingu	4	-	4
	609 093	(36 168)	572 925
	1 533 744	(65 222)	1 468 522

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

September 2022
€ '000
Etapa 2

Podsúvahové položky:

Finančný majetok oceňovaný AC:

Pohľadávky voči ostatným bankám:

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Veľmi nízky	1 731	-	1 731
Nižší – stredný	50	-	50
	<u>1 781</u>	<u>-</u>	<u>1 781</u>
Pohľadávky voči klientom: Verejná správa			
Nízky	80	-	80
Vyšší – stredný	592	(1)	591
	<u>672</u>	<u>(1)</u>	<u>671</u>
Korporátni klienti Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring			
Veľmi nízky	123 883	(11)	123 872
Nízky	1 082	-	1 082
Nižší – stredný	6 431	(59)	6 372
Stredný	34 606	(382)	34 224
Vyšší – stredný	25 417	(356)	25 061
Vysoký	8 782	(438)	8 344
Bez ratingu	32 981	(2 923)	30 058
Špecializované financovanie – SPV, RED			
Good	3 097	(161)	2 936
Satisfactory	1 164	(80)	1 084
Weak	30	(8)	22
	<u>237 473</u>	<u>(4 418)</u>	<u>233 055</u>
Retailoví klienti			
Veľmi nízky	3 435	(35)	3 400
Nízky	638	-	638
Nižší – stredný	9 889	(104)	9 785
Stredný	5 389	(265)	5 124
Vyšší – stredný	6 519	(418)	6 101
Vysoký	7 612	(644)	6 968
Bez ratingu	503	(20)	483
	<u>33 985</u>	<u>(1 486)</u>	<u>32 499</u>
	<u>272 130</u>	<u>(5 905)</u>	<u>266 225</u>

December 2021
€ '000
Etapa 2

Finančný majetok oceňovaný AC:

Pohľadávky voči ostatným bankám:

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Nižší – stredný	701	(19)	682
	<u>701</u>	<u>(19)</u>	<u>682</u>

 Úvery poskytnuté klientom:
 Verejná správa

Veľmi nízky	6 967	(286)	6 681
Nízky	459	(2)	457
	<u>7 426</u>	<u>(288)</u>	<u>7 138</u>

Korporátni klienti

 Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné
 nebankové finančné inštitúcie,
 spoločnosti verejného sektora a
 faktoring

Veľmi nízky	27	-	27
Nízky	1 373	-	1 373
Nižší – stredný	38 776	(184)	38 592
Stredný	19 135	(187)	18 948
Vyšší – stredný	144 493	(2 614)	141 879
Vysoký	54 667	(1 919)	52 748
Bez ratingu	1 869	-	1 869

Špecializ. financovanie – SPV RED

Good	13 825	(693)	13 132
Satisfactory	11 990	(1 715)	10 275
Weak	23 439	(4 634)	18 805
	<u>309 594</u>	<u>(11 946)</u>	<u>297 648</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

December 2021
€ '000
Etapa 2

Finančný majetok oceňovaný AC

Úvery poskytnuté klientom:

Retailoví klienti

 Malí podnikatelia,
 spoločensvá vlastníkov bytov

	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
	Nižší – stredný	3 498	(51)	3 447
	Stredný	33 771	(1 030)	32 741
	Vyšší – stredný	58 563	(3 838)	54 725
	Vysoký	8 281	(1 506)	6 775
	Zlyhaný	308	(255)	53
Hypotéky				
	Veľmi nízky	32 550	(170)	32 380
	Nižší – stredný	120 648	(1 349)	119 299
	Stredný	52 039	(1 178)	50 861
	Vysoký	47 161	(3 384)	43 777
	Bez ratingu	11	-	11
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	1 656	(9)	1 647
	Nízky	1 069	(10)	1 059
	Nižší – stredný	52 245	(1 123)	51 122
	Stredný	52 340	(2 349)	49 991
	Vyšší – stredný	52 146	(4 763)	47 383
	Vysoký	50 980	(11 924)	39 056
		<u>567 266</u>	<u>(32 939)</u>	<u>534 327</u>
		<u>884 286</u>	<u>(45 173)</u>	<u>839 113</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

December 2021
€ '000
Etapu 2

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči klientom:

Verejná správa

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Vysoký	309	(4)	305
	<u>309</u>	<u>(4)</u>	<u>305</u>

Korporálni klienti

 Veľkí korporálni klienti, SME, ostatné
 nebankové finančné inštitúcie,
 spoločnosti verejného sektora a
 faktoring

Veľmi nízky	73	-	73
Nízky	2 380	(2)	2 378
Nižší – stredný	1 179	(2)	1 177
Stredný	97 019	(1 057)	95 962
Vyšší – stredný	29 637	(649)	28 988
Vysoký	7 720	(350)	7 370
Bez ratingu	15 753	(1 478)	14 275

 Špecializované financovanie –
 SPV, RED

Satisfactory	3 244	(539)	2 705
Weak	11	(3)	8
	<u>157 016</u>	<u>(4 080)</u>	<u>152 936</u>

Retailoví klienti

Veľmi nízky	425	(7)	418
Nízky	16	-	16
Nižší – stredný	4 637	(70)	4 567
Stredný	4 361	(211)	4 150
Vyšší – stredný	6 748	(341)	6 407
Vysoký	2 366	(540)	1 826
Bez ratingu	10 000	(1 430)	8 570
	<u>28 553</u>	<u>(2 599)</u>	<u>25 954</u>
	<u>185 878</u>	<u>(6 683)</u>	<u>179 195</u>

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu úverového portfólia v **etape 3** z hľadiska interných ratingov:

September 2022 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Etapa 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám:				
	Zlyhaný	625	(381)	244
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Zlyhaný	80 587	(49 236)	31 351
Špecializ. financovanie – SPV, RED				
	Zlyhaný	5 094	(4 339)	755
		<u>85 681</u>	<u>(53 575)</u>	<u>32 106</u>
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločensvá vlastníkov bytov				
	Zlyhaný	34 307	(24 861)	9 446
Hypotéky				
	Zlyhaný	71 965	(39 111)	32 854
Nezabezpečený retail				
	Zlyhaný	145 821	(126 242)	19 579
		<u>252 093</u>	<u>(190 214)</u>	<u>61 879</u>
		<u>337 774</u>	<u>(243 789)</u>	<u>93 985</u>
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Zlyhaný	12 866	(5 397)	7 469
Špecializ. financovanie – SPV, RED				
	Zlyhaný	3	(3)	-
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	5 716	(1 564)	4 152
		<u>18 585</u>	<u>(6 964)</u>	<u>11 621</u>

December 2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Etapa 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Zlyhaný	63 662	(39 776)	23 886
Špecializ. financovanie – SPV, RED				
	Zlyhaný	4 982	(3 861)	1 121
		68 644	(43 637)	25 007
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Zlyhaný	13 167	(9 982)	3 185
Hypotéky				
	Zlyhaný	77 054	(40 429)	36 625
Nezabezpečený retail				
	Zlyhaný	159 764	(133 052)	26 712
		249 985	(183 463)	66 522
		318 629	(227 100)	91 529
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Zlyhaný	18 480	(6 152)	12 328
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	4 496	(2 553)	1 943
		22 976	(8 705)	14 271

Nasledujúca tabuľka uvádza **kvalitu úverového portfólia banky** z hľadiska interných ratingov:

September 2022 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	2 122	-	2 122
	Nízky	51 063	(15)	51 048
	Nižší – stredný	764	-	764
	Vysoký	80 670	(218)	80 452
	Zlyhaný	625	(381)	244
	Bez ratingu	1 682 863	(1)	1 682 862
		1 818 107	(615)	1 817 492
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	56 903	(9)	56 894
	Nízky	55 201	(24)	55 177
	Stredný	48 305	(771)	47 534
	Vyšší – stredný	20 104	(248)	19 856
	Vysoký	980	(52)	928
	Bez ratingu	21 065	(741)	20 324
		202 558	(1 845)	200 713
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Veľmi nízky	1 054 418	(136)	1 054 282
	Nízky	1 578 728	(436)	1 578 292
	Nižší – stredný	888 303	(724)	887 579
	Stredný	1 157 805	(5 621)	1 152 184
	Vyšší – stredný	523 618	(8 412)	515 206
	Vysoký	181 697	(7 911)	173 786
	Zlyhaný	80 587	(49 236)	31 351
	Bez ratingu	334 608	(99)	334 509
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	311 440	(2 158)	309 282
	Good	288 532	(3 575)	284 957
	Satisfactory	270 510	(15 604)	254 906
	Weak	62 247	(9 412)	52 835
	Zlyhaný	5 094	(4 339)	755
		6 737 587	(107 663)	6 629 924

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

September 2022
€ '000

 Finančný majetok oceňovaný AC
 Úvery poskytnuté klientom:
 Retailoví klienti
 Malí podnikatelia,
 spoločnosti vlastníkov bytov

Hypotéky

Nezabezpečený retail

 Finančný majetok FVOCI –
 dlhové cenné papiere

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Veľmi nízky	20 433	(10)	20 423
Nízky	36 805	(51)	36 754
Nížší – stredný	121 722	(9 204)	112 518
Stredný	228 284	(2 127)	226 157
Vyšší – stredný	153 285	(5 682)	147 603
Vysoký	21 654	(3 538)	18 116
Zlyhaný	34 307	(24 861)	9 446
Bez ratingu	4 625	(27)	4 598
Hypotéky			
Veľmi nízky	7 927 536	(562)	7 926 974
Nížší – stredný	696 884	(1 765)	695 119
Stredný	69 715	(1 078)	68 637
Vysoký	49 254	(3 905)	45 349
Zlyhaný	71 965	(39 111)	32 854
Bez ratingu	6 614	-	6 614
Nezabezpečený retail			
Veľmi nízky	353 630	(281)	353 349
Nízky	114 540	(185)	114 355
Nížší – stredný	519 977	(3 508)	516 469
Stredný	128 571	(3 218)	125 353
Vyšší – stredný	90 959	(6 696)	84 263
Vysoký	52 602	(12 083)	40 519
Zlyhaný	145 821	(126 242)	19 579
Bez ratingu	44 039	(3 043)	40 996
	10 893 222	(247 177)	10 646 045
	17 833 367	(356 685)	17 476 682
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez ratingu	1 308 995	(366)	1 308 629

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

September 2022
€ '000

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Veľmi nízky	8 635	(1)	8 634
Nízky	1 476	-	1 476
Nižší – stredný	227 229	(15)	227 214
Bez ratingu	2 965	(16)	2 949
	240 305	(32)	240 273
Pohľadávky voči klientom:			
Verejná správa			
Veľmi nízky	107 073	(5)	107 068
Nízky	35 357	(8)	35 349
Stredný	61 749	(5)	61 744
Vyšší – stredný	4 233	(11)	4 222
Vysoký	11	-	11
Bez ratingu	53	-	53
	208 476	(29)	208 447
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring			
Veľmi nízky	1 610 891	(95)	1 610 796
Nízky	1 115 057	(95)	1 114 962
Nižší – stredný	483 675	(229)	483 446
Stredný	468 494	(805)	467 689
Vyšší – stredný	93 364	(636)	92 728
Vysoký	12 683	(508)	12 175
Zlyhaný	12 866	(5 397)	7 469
Bez ratingu	262 948	(3 031)	259 917
	4 301 139	(13 466)	4 287 673
Špecializované financovanie – SPV, RED			
Strong	138 248	(708)	137 540
Good	66 512	(827)	65 685
Satisfactory	29 484	(1 124)	28 360
Weak	30	(8)	22
Zlyhaný	3	(3)	-
Bez ratingu	6 884	-	6 884
	4 301 139	(13 466)	4 287 673
Retailoví klienti			
Veľmi nízky	819 111	(106)	819 005
Nízky	31 443	(16)	31 427
Nižší – stredný	168 811	(276)	168 535
Stredný	38 659	(434)	38 225
Vyšší – stredný	9 618	(451)	9 167
Vysoký	10 085	(782)	9 303
Zlyhaný	5 716	(1 564)	4 152
Bez ratingu	2 088	(23)	2 065
	1 085 531	(3 652)	1 081 879
	5 595 146	(17 147)	5 577 999

December 2021
€ '000

 Finančný majetok oceňovaný AC:
 Pohľadávky voči ostatným bankám

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Veľmi nízky	2 938	-	2 938
Nízky	132 684	(87)	132 597
Nižší – stredný	701	(22)	679
Vyšší – stredný	1 683 150	-	1 683 150
	1 819 473	(109)	1 819 364

 Úvery poskytnuté klientom:
 Verejná správa

Veľmi nízky	153 860	(1 858)	152 002
Nízky	13 518	(6)	13 512
Vyšší – stredný	24 218	(12)	24 206
Vysoký	7 461	(6)	7 455
Bez ratingu	6 357	-	6 357
	205 414	(1 882)	203 532

 Korporátni klienti
 Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné
 nebankové finančné inštitúcie,
 spoločnosti verejného sektora a
 faktoring

Veľmi nízky	547 315	(72)	547 243
Nízky	1 936 073	(522)	1 935 551
Nižší – stredný	1 189 276	(813)	1 188 463
Stredný	587 019	(1 180)	585 839
Vyšší – stredný	396 360	(3 526)	392 834
Vysoký	76 925	(2 264)	74 661
Zlyhaný	63 662	(39 776)	23 886
Bez ratingu	292 169	(99)	292 070

 Špecializované financovanie –
 SPV, RED

Strong	167 549	(1 183)	166 366
Good	369 159	(5 585)	363 574
Satisfactory	265 398	(14 234)	251 164
Weak	63 565	(10 179)	53 386
Default	4 982	(3 861)	1 121
	5 959 452	(83 294)	5 876 158

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

December 2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	13 732	(9)	13 723
	Nízky	26 235	(36)	26 199
	Nižší – stredný	42 304	(179)	42 125
	Stredný	144 382	(2 063)	142 319
	Vyšší – stredný	101 862	(4 213)	97 649
	Vysoký	9 146	(1 659)	7 487
	Zlyhaný	13 475	(10 237)	3 238
Hypotéky				
	Veľmi nízky	7 741 403	(485)	7 740 918
	Nižší – stredný	688 355	(1 645)	686 710
	Stredný	56 939	(1 196)	55 743
	Vysoký	49 811	(3 457)	46 354
	Zlyhaný	77 054	(40 429)	36 625
	Bez ratingu	353	(4)	349
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	346 665	(277)	346 388
	Nízky	110 441	(177)	110 264
	Nižší – stredný	487 322	(2 680)	484 642
	Stredný	121 146	(3 355)	117 791
	Vyšší – stredný	79 214	(6 181)	73 033
	Vysoký	54 777	(12 574)	42 203
	Zlyhaný	159 764	(133 052)	26 712
	Bez ratingu	76 271	14	76 285
		<u>10 400 651</u>	<u>(223 894)</u>	<u>10 176 757</u>
		<u>16 565 517</u>	<u>(309 070)</u>	<u>16 256 447</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 664 143	(329)	1 663 814

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

December 2021
€ '000

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Veľmi nízky	5 706	(1)	5 705
Nižší – stredný	<u>249 912</u>	<u>(17)</u>	<u>249 895</u>
	255 618	(18)	255 600

Pohľadávky voči klientom:

Verejná správa

Veľmi nízky	163 505	(14)	163 491
Nízky	952	-	952
Stredný	4 296	(1)	4 295
Vyšší – stredný	22 265	(6)	22 259
Vysoký	1 461	(4)	1 457
Bez ratingu	<u>53</u>	<u>-</u>	<u>53</u>
	192 532	(25)	192 507

Korporátni klienti

 Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné
 nebankové finančné inštitúcie,
 spoločnosti verejného sektora a
 faktoring

Veľmi nízky	1 340 472	(85)	1 340 387
Nízky	1 298 964	(210)	1 298 754
Nižší – stredný	590 429	(210)	590 219
Stredný	381 687	(1 586)	380 101
Vyšší – stredný	118 248	(992)	117 256
Vysoký	11 591	(405)	11 186
Zlyhaný	18 480	(6 152)	12 328
Bez ratingu	<u>209 791</u>	<u>(1 736)</u>	<u>208 055</u>

 Špecializované financovanie –
 SPV, RED

Strong	129 600	(685)	128 915
Good	52 154	(535)	51 619
Satisfactory	41 572	(1 740)	39 832
Weak	1 461	(158)	1 303
Bez ratingu	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>20</u>
	4 194 469	(14 494)	4 179 975

Retailoví klienti

Veľmi nízky	749 986	(75)	749 911
Nízky	32 008	(16)	31 992
Nižší – stredný	150 802	(231)	150 571
Stredný	26 933	(298)	26 635
Vyšší – stredný	12 971	(423)	12 548
Vysoký	3 148	(650)	2 498
Zlyhaný	4 496	(2 553)	1 943
Bez ratingu	<u>14 469</u>	<u>(1 452)</u>	<u>13 017</u>
	<u>994 813</u>	<u>(5 698)</u>	<u>989 115</u>
	<u>5 381 814</u>	<u>(20 217)</u>	<u>5 361 597</u>

Pre niektoré portfóliá sú používané informácie z externých ratingových agentúr. Kreditná kvalita pre Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou: Pohľadávky voči ostatným bankám je v ratingovej škále od Aaa do Baa3 (31. december 2021: od Aaa do Caa1). Nasledujúca tabuľka stanovuje kreditnú kvalitu dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI. Analýza bola založená na hodnotení spoločnosti Moody's.

September 2022
€ '000

 Finančný majetok oceňovaný FVOCI –
 dlhové cenné papiere

Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Aaa	203 485	(111) -	203 373
Aa1	60 243	(2) -	60 241
Aa2	4 979	(0) -	4 979
Aa3	-	- -	-
A2	587 030	(86) -	586 944
Baa1	168 788	(8) -	168 780
Baa2	86 426	(57) -	86 369
Baa3	198 043	(101) -	197 942
	<u>1 308 995</u>	<u>(366)</u>	<u>1 308 629</u>

December 2021
€ '000

 Finančný majetok oceňovaný FVOCI –
 dlhové cenné papiere

Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Aaa	224 319	(23)	224 297
Aa1	91 781	(35)	91 747
Aa2	5 038	(0)	5 038
A2	805 195	(118)	805 077
Baa1	169 254	(11)	169 244
Baa2	67 433	(44)	67 389
Baa3	301 120	(98)	301 022
	<u>1 664 142</u>	<u>(329)</u>	<u>1 663 814</u>

4.1.12. Úverové riziko finančných derivátov

Úverová expozícia (alebo náklady na nahradenie transakcie) finančných nástrojov predstavuje úverové riziko banky z transakcií s kladnou reálnou hodnotou. To znamená, že vyjadruje maximálne odhadované straty v prípade, keď protistrany nespĺnia svoje záväzky. Zvyčajne ide o malú časť menovitých hodnôt kontraktov. Úverové riziko každého kontraktu je vyjadrené úverovým ekvivalentom vypočítaným v súlade so všeobecne platnou metodikou použitím metódy súčasnej angažovanosti, pričom zahŕňa trhovú hodnotu kontraktu (len v prípade, keď je kladná, v opačnom prípade je jej hodnota nulová) a časť nominálnej hodnoty, ktorá vyjadruje potenciálnu zmenu trhovej hodnoty počas trvania kontraktu. Úverový ekvivalent je určený v závislosti od typu zmluvy a od dĺžky jej splatnosti. Banka sleduje úverové riziko všetkých finančných nástrojov na dennej báze.

V súvislosti so štandardom IFRS 13, ktorý obsahuje spresnenie týkajúce sa rizika neplnenia pri určovaní reálnej hodnoty mimoburzových derivátov, banka používa bilaterálny Credit Value Adjustment model („bCVA“). Tento model plne zohľadňuje vplyvy zmien v kreditnom ratingu protistrany, ako aj vo vlastnom kreditnom ratingu. Model bCVA má dve zložky počítané za predpokladu, že obidve protistrany môžu zbankrotovať. Ide o takzvaný Credit Value Adjustment („CVA“) a Debit Value Adjustment („DVA“):

- CVA (záporný) berie do úvahy scenáre, pri ktorých protistrana zlyhá skôr ako banka, ktorá má voči protistrane kladnú expozíciu. V týchto scenároch banka utrpí stratu rovnajúcu sa nákladu na nahradenie/zatvorenie derivátového kontraktu,
- DVA (kladný) berie do úvahy scenáre, pri ktorých banka zlyhá skôr ako protistrana a má zápornú expozíciu voči protistrane. V týchto scenároch banka dosahuje zisk rovnajúci sa nákladom na nahradenie/zatvorenie derivátového kontraktu.

Model bCVA závisí od expozície, pravdepodobnosti zlyhania a straty v čase zlyhania protistrany. Banka je obozretná pri výbere protistrán a stanovuje limity na transakcie uzavreté s klientmi. Banka berie do úvahy svoje vlastné kreditné riziko, ako aj kreditné riziko protistrán v rovnakom rozsahu, aké očakáva od ostatných účastníkov trhu.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje maximálne úverové riziko derivátových finančných nástrojov. Na vyjadrenie maximálneho úverového rizika je reálna hodnota derivátových finančných nástrojov zvýšená o hodnotu potenciálnej úverovej expozície („add on“) vypočítanej vynásobením nominálnej hodnoty derivátového finančného nástroja príslušným koeficientom závislým od typu nástroja. Úverové riziko ostatného finančného majetku, ktorý nie je vykázaný v tabuľke, sa blíži k jeho účtovnej hodnote.

€ '000	September 2022	December 2021
Finančný majetok		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Derivátové finančné nástroje	77 329	47 277
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	401 751	107 954
	<u>479 080</u>	<u>155 231</u>

4.1.13. Dopady pandémie ochorenia COVID-19

Dňa 4. apríla 2020 nadobudol účinnosť zákon č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 (viackrát novelizovaný), ktorý obsahuje okrem iného opatrenia v oblasti finančného trhu, ktoré priamo ovplyvňujú činnosti banky, ako opatrenia v oblasti finančnej pomoci, dohľadu nad finančným trhom, odkladu splátok úveru a opatrenia v oblasti bezkontaktných platieb. Banka postupuje v jednotlivých prípadoch v súlade s platnou legislatívou a aplikuje obozretný rámec zverejnený Európskym orgánom pre bankovníctvo v súvislosti so zlyhaním, úvermi s upravenými zmluvnými podmienkami a IFRS 9 v súvislosti s opatreniami týkajúcimi sa pandémie ochorenia COVID-19.

Dňa 12. decembra 2020 EBA novelizoval Usmernenie o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie pôžičiek uplatňovaných vo svetle krízy COVID-19 (EBA/GL/2020/02), ktoré obsahuje pravidlá pre hodnotenie klientov, ktorí počas pandémie požiadali o odklad splátok a predĺžil jeho platnosť do 31. marca 2021. Za určených podmienok banka nebude zhoršovať bonitu klienta pri odkladoch splátok úveru schválených do 31. marca 2021.

Banka aktualizovala svoje IFRS 9 modely PD a LGD o nové ekonomické predikcie. Posledná aktualizácia je z novembra 2021 a je spojená s aktuálnou ekonomickou prognózou. Výsledkom je tvorba dodatočných ECL vo výške 7 miliónov eur. Časť týchto dodatočných ECL bola vytvorená vo forme postmodelových úprav ako reakcia vrcholového manažmentu na potenciálne negatívne ekonomické vyhladky. Celkové postmodelové úpravy k 31. decembru 2021 navýšili ECL o 19 miliónov eur v segmente Retailoví klienti. Ďalším dôležitým faktorom bolo zhoršenie úverovej kvality, čo naznačovalo zníženie ratingu, t. j. časť portfólií bola presunutá do etapy 2, čo malo ďalší dopad na úroveň ECL vo výške 1,5 milióna eur, hlavne v segmente malých podnikateľov a do určitej miery v segmente spotrebiteľských úverov. Hlavnými hybnými silami reklasifikácie do etapy 2 boli: výrazné zníženie ratingu, 30 dní po termíne splatnosti, príznak forbearance a sledovanie klienta v proaktívnom režime kreditného rizika. Primárnou hnacou silou pozorovanou počas celého roka však bolo výrazné zníženie ratingu, ktoré spúšťa prechod z 1. do 2. fázy. Nakoniec migrácia do etapy 3 sa uskutočnila hlavne u klientov bez zákonného moratória, predovšetkým pri spotrebiteľských úveroch.

Počas obdobia pandémie môže dlžník požiadať banku o odklad splátok na obdobie nie dlhšie ako deväť mesiacov. Banka je povinná povoliť odklad splátok, ak sú splnené zákonné požiadavky. Povoľením odkladu splátok nenastávajú v rozsahu odloženého plnenia účinky omeškania dlžníka. Odklad splátok nemá vplyv na príznak zlyhania a nezhoršuje kreditnú kvalitu dlžníka. Dlžníkovi nezaniká povinnosť zaplatiť úrok za obdobie odkladu splátok a úroky sa časovo rozlišujú aj počas trvania odkladu splátok.

Do 31. decembra 2021 banka prijala 23 452 žiadostí o odklad splátok korporátnych a retailových úverov, z čoho poskytla 21 394 v celkovej hrubej výške 1 012 865 tisíc €, z toho expirovalo 1 012 860 tisíc €. Z dôvodu nemateriality už tento ukazovateľ pre potreby účtovných závierok banka ďalej v roku 2022 nesleduje.

December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Štandardné Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Neštandardné Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC: Retailoví klienti	5	-	5	-	-	-
	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Banka sa zapojila do programu SIH antikورونا záruka 1 a SIH antikورونا záruka 2, v rámci ktorého poskytla v spolupráci so Slovak Investment Holding („SIH“) pomoc pre podniky na preklenutie výpadkov príjmu v období krízových opatrení proti šíreniu koronavírusu. Pomoc SIH pozostávala z portfóliovej záruky za úver poskytnutý bankou a v rámci programu SIH antikورونا záruka 1 za podmienky udržania zamestnanosti v malých a stredných podnikoch aj z úrokovej dotácie až do výšky 4 %. Úvery sa poskytovali najviac na štyri roky až do výšky 1 180 tisíc eur s 12-mesačným odkladom splácania splátok istiny a úroku. V rámci SIH antikورونا záruka 2 záruka SIH predstavovala 90 % istiny a poskytovali sa úvery so splatnosťou dva až šesť rokov v maximálnej výške 2 000 tisíc eur s odkladom splátok istiny a úrokov na 12 mesiacov s možnosťou odpustenia záručného poplatku pri splnení podmienok. Úrokové sadzby boli limitované pre mikropodniky vo výške 3,9 % p. a. a pre ostatné podniky 1,9 % p. a.

Banka sa zapojila aj do programu finančnej pomoci pre slovenské podniky na zmiernenie dopadov pandémie COVID-19, ktorý spustila EXIMBANKA SR. Pomoc predstavovala záruka vo výške 80 % istiny a poskytovali sa úvery so splatnosťou dva až šesť rokov vo výške 2 až 20 miliónov eur s odkladom splátok istiny a úrokov na 12 mesiacov s možnosťou odpustenia záručného poplatku pri splnení podmienok. Úroková sadzba bola limitovaná na 1,9 % p. a.

Úvery boli poskytované za trhových podmienok a programy, do ktorých sa banka zapojila, nie sú štátnou dotáciou.

Do 30. septembra 2022 banka poskytla 1 851 novovzniknutých úverov vzťahujúcich sa na verejné záručné programy v kontexte COVID-19 krízy podnikom v celkovej hrubej výške 258 262 tisíc eur.

September 2022 € '000	Hrubá hodnota	Štandardné Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Neštandardné Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	206 737	(1 327)	205 410	1 983	(333)	1 650
Retailoví klienti	48 088	(1 288)	46 800	1 454	(807)	647
	<u>254 825</u>	<u>(2 615)</u>	<u>252 210</u>	<u>3 437</u>	<u>(1 140)</u>	<u>2 297</u>
December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Štandardné Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Neštandardné Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	186 399	(943)	185 456	2 238	(457)	1 781
Retailoví klienti	58 163	(1 229)	56 934	160	(89)	71
	<u>244 562</u>	<u>(2 172)</u>	<u>242 390</u>	<u>2 398</u>	<u>(546)</u>	<u>1 852</u>

4.2. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko, pri ktorom zmeny trhových cien, napr. úrokových sadzieb, akciových cien, výmenných kurzov a pod. ovplyvnia výnos banky, resp. hodnotu ňou držaných finančných nástrojov. Cieľom politiky riadenia trhového rizika je spravovať a kontrolovať stav angažovanosti voči trhovému riziku v rámci prijateľných parametrov a zároveň optimalizovať návratnosť rizika.

4.2.1. Riadenie trhového rizika

Banka delí svoju angažovanosť voči trhovému riziku medzi obchodné („obchodná kniha“) a neobchodné portfólio („banková kniha“). Obchodné portfóliá sú spravované oddelením Obchodovanie a oddelením Predaj a zahŕňajú pozície vyplývajúce z činnosti tvorcu trhu, ako aj z obchodovania na vlastný účet banky. Akékoľvek menové riziko v banke sa každodenne postupuje oddeleniu Obchodovanie a tvorí neoddeliteľnú súčasť obchodného portfólia na účely riadenia rizika. Neobchodné portfólio spravované oddelením Riadenie bilancie zahŕňa pozície, ktoré nie sú obchodného charakteru.

Obchodné portfóliá zahŕňajú derivátové finančné nástroje používané pre obchodovanie a zabezpečenie a cenné papiere klasifikované ako finančný majetok držaný na obchodovanie. Ostatné finančné nástroje sú súčasťou bankovej knihy.

Celková zodpovednosť za trhové riziká je na strane výboru ALCO. Odbor Riadenie podnikových rizík je zodpovedný za prípravu podrobných zásad na riadenie rizík (podliehajú kontrole a schváleniu ALCO), za ich implementáciu a za každodenné monitorovanie trhových rizík a príslušnú oblasť výkazníctva.

V rámci svojej bežnej činnosti uzatvára banka obchody s finančnými derivátmi s cieľom zabezpečiť riziko likvidity, menové a úrokové riziko. Uzatvára tiež obchody s finančnými derivátmi s cieľom dosiahnuť zisk z krátkodobých výkyvov trhových cien. Banka používa systém limitov na trhové riziká a limitov protistrán, ktoré slúžia na obmedzenie angažovanosti na pohyb trhových cien a koncentrácie protistrán, a denne sleduje dodržiavanie týchto limitov.

4.2.2. Angažovanosť voči trhovému riziku – obchodné portfóliá

Metóda Value at Risk („VaR“) je hlavný nástroj, ktorý sa používa na meranie a kontrolu angažovanosti voči trhovému riziku v rámci obchodného portfólia banky. Z metódy VaR je odvodená metóda stress VaR („sVaR“), ktorá predstavuje maximálnu hodnotu VaR vybraného 1-ročného obdobia generujúceho najvyššiu hodnotu VaR počas obdobia posledných minimálne desiatich rokov. VaR obchodného portfólia predstavuje odhadovanú stratu, ktorá vznikne z portfólia počas určitého časového obdobia v dôsledku nepriaznivej trhovej fluktuácie s určitou pravdepodobnosťou. Model VaR používaný bankou sa zakladá na 99-percentnej pravdepodobnosti a predpokladá obdobie držby pozície v rozsahu jedného dňa.

Používaný model VaR a sVaR sa zakladajú na historickej simulácii. Model zohľadňuje trhové údaje z predchádzajúceho roka, v prípade sVaR jednoročný scenár z minimálne desaťročnej histórie, a zaznamenané vzťahy medzi rôznymi trhmi a cenami a generuje škálu možných budúcich scenárov pre pohyby cien na trhu. Model VaR schválila NBS ako základ na výpočet kapitálových požiadaviek pre trhové riziko obchodnej knihy.

Banka používa limity VaR pre celkové trhové riziko v obchodnej knihe, menové a úrokové riziko. Celková štruktúra limitov VaR a sVaR podlieha posúdeniu a schváleniu zo strany ALCO a Intesa Sanpaolo. Hodnoty VaR sa meria každý deň. Denné správy o využití limitov VaR sa predkladajú oddeleniu Obchodovanie, vrchnému riaditeľovi Úseku riadenia rizík a riaditeľovi odboru Riadenie bilancie a Treasury. Pravidelné zhrnutia sa predkladajú ISP a ALCO.

Zhrnutie pozície VaR a sVaR obchodných portfólií banky:

€ '000	September 2022				December 2021			
	Stav	Priemer	Max	Min	Stav	Priemer	Max	Min
Menové riziko	135	91	195	12	68	49	125	12
Úrokové riziko	260	359	546	73	109	88	251	35
Celkové VaR	288	399	650	71	96	109	278	39
Celkové sVaR	331	479	977	153	338	498	1 466	195

Napriek tomu, že VaR je obľúbený a všeobecne rozšírený nástroj na riadenie rizika, sú známe viaceré obmedzenia tohto modelu, pričom najdôležitejšie sú tieto:

- VaR nepredstavuje stratu dosiahnutú v prípade najhoršieho scenára, keďže 99 % interval spoľahlivosti znamená, že v jednom percente prípadov je očakávaná strata vyššia ako hodnota VaR;
- Hodnota VaR vypočítaná s použitím lehoty držania jeden deň predpokladá buď zabezpečenie, alebo zatvorenie pozície do jedného dňa, pričom tento predpoklad nemusí byť pravdivý v prípade dlhšie pretrvávajúcej nelikvidnosti na trhu.

Tieto obmedzenia metodiky VaR sa riešia doplnením limitov VaR o ďalšie štruktúry limitov na pozície. Banka navyše používa širokú škálu stresových testov na modelovanie finančného vplyvu rozličných výnimočných trhových scenárov na pozície banky. Tiež začlenenie sVaR metódy do celkového VaR konceptu vplyva na zmierňovanie obmedzení súvisiacich s použitím historických hodnôt a s možným vynechaním scenárov mimoriadnej povahy.

4.2.3. Angažovanosť voči úrokovému riziku bankovej knihy

Riziko úrokových sadzieb zahŕňa riziko, že hodnota finančného nástroja bude kolísať z dôvodu zmien v trhových úrokových sadzbách, ako aj riziko, že sa splatnosť úročených pohľadávok odlišuje od splatnosti úročených záväzkov používaných na financovanie daných pohľadávok. Dĺžka časového obdobia, na ktoré je úrok fixovaný vzhľadom na finančný nástroj, preto určuje mieru vystavenia voči úrokovému riziku.

Všetky predpoklady, metodiky a zodpovednosti sú popísané v interných dokumentoch „Guidelines on the Governance of Interest Rate Risk in the Banking Book“ („IRRBB“) a „Rules on the Measurement and Control of IRRBB in VUB Group“, ktoré sú schválené predstavenstvom banky a sú konzistentné s IRRBB smernicami a pravidlami skupiny ISP.

Hlavné riziko, ktorému sú neobchodné portfóliá vystavené, je riziko straty vyplývajúce z fluktuácií budúcich peňažných tokov, resp. reálnych hodnôt finančných nástrojov, z dôvodu zmeny trhových úrokových sadzieb. Riziko úrokových sadzieb je riadené hlavne prostredníctvom monitorovania časového nesúladu v splatnosti a preceňovaní majetku a záväzkov (tzv. interest rate gap). Finančné nástroje sa alokujú do preceňovacích časových pásiem, buď podľa ich splatnosti pre nástroje s pevnou sadzbou, alebo podľa ich najbližšieho dátumu precenenia pre nástroje s pohyblivou sadzbou. Pohľadávky a záväzky, ktoré nemajú dátum zmluvnej splatnosti sa alokujú podľa splatnosti na základe interného behaviorálneho modelu.

Útvar Riadenie rizík je zodpovedný za monitorovanie a reportovanie daného časového nesúladu minimálne na mesačnej báze. Úrokové riziko je merané analýzou citlivosti posunu úrokových kriviek, tzv. shift sensitivity of fair value analýzou (zmenou súčasnej hodnoty). V súlade s metodikou skupiny ISP sa úrokové riziko meria s použitím základných, interných stresových a regulatórných scenárov. Základné scenáre sú definované ako paralelný a okamžitý posun o +/- 100 bázických bodov výnosovej krivky. Interné stresové scenáre boli zavedené v roku 2017 a merajú citlivosť na paralelný a okamžitý posun o +/- 200 bázických bodov, ako aj na neparalelný posun výnosovej krivky, tzv. zostrmovanie a splošťovanie výnosovej krivky ako aj posun krátkych sadzieb nahor a nadol. Regulatórne scenáre boli zavedené v roku 2017 na základe smernice pre meranie úrokového rizika bankovej knihy vydané Bazilejským výborom pre bankový dohľad. Všetky scenáre sú od septembra 2019 aplikované na mesačnej báze.

Citlivosť úrokovej marže sa taktiež meria s použitím viacerých scenárov, podobne ako pri analýze citlivosti posunu výnosovej krivky cez základné, interné stresové a regulatórne scenáre. Základné úrokové scenáre predstavujú paralelný a okamžitý posun výnosovej krivky o +/- 50 bázických bodov v období nasledujúcich dvanástich mesiacov. Taktiež sú aplikované dodatočné interné stresové a regulatórne scenáre citlivosti: +/- 100, +/- 200 bázických bodov a šesť stresových scenárov podľa metodiky smernice pre meranie úrokového rizika bankovej knihy vydané Bazilejským výborom pre bankový dohľad.

Celkové neobchodné pozície podliehajúce úrokovému riziku sú spravované oddelením Riadenie bilancie, ktoré používa rôzne súvahové a podsúvahové nástroje na riadenie celkových pozícií vyplývajúcich z neobchodných aktivít banky.

Modely používané pri výpočte úrokového rizika („IRR“)

Každá položka je alokovaná do príslušného časového pásma podľa zmluvného dátumu splatnosti alebo precenenia, resp. dátumu precenenia určeného podľa behaviorálneho modelu:

Zmluvná kategória

Táto kategória zahŕňa položky, pri ktorých banka presne vie, kedy nastane splatnosť alebo príde k ďalšiemu preceneniu. Tento spôsob sa aplikuje hlavne pri nakúpených a emitovaných cenných papieroch, prijatých úveroch a termínovaných vkladoch.

Behaviorálna kategória

Do tejto kategórie patria položky, pri ktorých nie je známe, kedy nastane splatnosť alebo ďalšie precenenie (napr. bežné účty). Existujú tiež položky, pri ktorých je známa splatnosť alebo dátum precenenia, ale predpokladá sa, že sa budú správať odlišne (napríklad predčasné splátky v prípade hypoték a spotrebných úverov). V tomto prípade je nevyhnutné použiť predpoklady pravdepodobného správania týchto položiek, ktoré sú založené na analýze historických časových radov banky, ako aj na štatistických modeloch.

Senzitivita rezervy na Finančný majetok oceňovaný FVOCI vykazanej vo vlastnom imaní, vzťahujúca sa na nezabezpečenú časť portfólia, na nárast výnosovej krivky o 100 bázických bodov, dosiahla k 30. septembru 2022 hodnotu (1 999) tisíc € (31. december 2021: (2 601) tisíc €).

4.2.4. Menová štruktúra majetku a záväzkov

Menové riziko spočíva v tom, že hodnota finančného majetku a záväzkov bude kolísať v dôsledku zmien výmenných kurzov na trhu. Politikou banky je riadiť riziko zmeny výmenných kurzov pravidelným monitorovaním a vykazovaním otvorených devízových pozícií a aplikovaním limitu tak na celkovú otvorenú devízovú pozíciu ako aj limitovaním devízovej pozície v jednotlivých menách.

4.2.5. Reforma referenčných úrokových sadziieb

IBOR reforma predstavuje jednu z najvýznamnejších zmien, ktorou bude prechádzať súčasný finančný sektor. Banka neočakáva, že táto zmena bude materiálna. Môžeme ju rozdeliť do troch hlavných kategórií:

- náhrada referenčnej sadzby pre skutočne realizované jednoduchové obchody v eurách (Euro OverNight Index Average, „EONIA“);
- zmena výpočtu medzibankovej referenčnej sadzby v rámci hospodárskej a menovej únie (Euro Interbank Offered Rate, „EURIBOR“);
- náhrada londýnskej referenčnej úrokovej sadzby (London Interbank Offered Rate, „LIBOR“).

Najväčší dopad na vnútrobankové systémy má zánik sadziieb LIBOR, ktoré sú nahrádzané iným typom sadziieb ako aj inou logikou výpočtu. V banke prebieha aktuálne projekt, ktorý rieši prispôsobenie systémov novým sadzbám a implementácia je plánovaná v druhej polovici roku 2022.

4.3. Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko neschopnosti banky splatiť svoje záväzky v čase ich splatnosti. Za normálnych podmienok je banka schopná pokryť odlev peňažných prostriedkov ich prílevom, prípadne speňažením likvidných aktív alebo schopnosťou získať úver.

Rámec na riadenie rizika likvidity prijatý bankou vytvára princípy, metódy, regulácie a kontrolné procesy nutné na prevenciu výskytu likvidnej krízy a podporuje vývoj obozretného prístupu k riadeniu rizika likvidity, umožňujúc tak udržať celkový rizikový profil na nízkej úrovni.

Základné princípy podopierajúce politiky riadenia rizika likvidity v banke sú:

- existencia obchodnej štruktúry pracujúcej v rámci stanovených limitov, ako aj existencia nezávislej kontrolnej štruktúry;
- obozretný prístup k odhadu prílevu a odlevu peňažných prostriedkov pre všetky položky súvahy aj podsúvahy, najmä tých bez zmluvnej splatnosti;
- odhad vplyvu viacerých scenárov vývoja likvidity vrátane stresových na príliv a odlev peňažných tokov;
- udržiavanie adekvátnej úrovne voľných likvidných aktív, umožňujúcich bežné operácie aj v rámci dňa a preklopenie prvej fázy likvidného šoku týkajúceho sa či už celého trhu alebo len banky.

Banka pravidelne kontroluje svoju likvidnú pozíciu, aby simulovala potenciálne stresové scenáre. Úroveň neviazaných vysoko likvidných aktív je udržiavaná na úrovni, ktorá by mala podporiť banku aj v prípade týchto mimoriadnych udalostí. Banka je tiež schopná hľadať krátkodobé financovanie od materskej spoločnosti alebo na medzibankovom trhu s cieľom podporiť jej likvidnú pozíciu. Nemá žiadne špecifické úverové limity na zabezpečenie likvidity v prípade stresového scenára.

Všetky predpoklady, metodiky a zodpovednosti sú popísané v interných dokumentoch „Liquidity Policy“ a „Liquidity Risk Management VUB Group Implementing Procedure“, ktoré sú schválené predstavenstvom banky a sú konzistentné so smernicami a pravidlami skupiny ISP v oblasti riadenia rizika likvidity.

Útvary banky zodpovedné za korektnú implementáciu smerníc sú odbor Treasury a Riadenie bilancie. Tieto smernice sú rozdelené do troch oblastí: „Riadenie krátkodobej likvidity“, „Riadenie štruktúrálnej likvidity“ a „Likvidný pohotovostný plán“ a tvoria integrálnu súčasť procesu hodnotenia internej kapitálovej primeranosti. Odbor Riadenie bilancie je zodpovedný za riadenie likvidity a odbor Riadenie podnikových rizík je zodpovedný za monitorovanie indikátorov a overovanie dodržiavania limitov.

Riadenie krátkodobej likvidity zahŕňa súbor parametrov a limitov umožňujúcich meranie expozície voči riziku likvidity v krátkodobom horizonte v normálnych, ako aj v stresových podmienkach. Dôraz sa kladie na posúdenie najväčšieho prípustného rizika a na dodržanie najvyššej možnej obozretnosti pri jeho riadení. Hlavný regulatórny ukazovateľ pre monitorovanie a riadenie krátkodobej likvidity je požiadavka na krytie likvidity („Liquidity Coverage Ratio“ alebo „LCR“). Je požadovaný Nariadením CRR, pričom detailnejšie je definovaný delegovaným nariadením (EÚ) č. 2015/61. Hlavný zmysel LCR: Inštitúcie majú v držbe likvidné aktíva, ktorých súčet hodnôt pokrýva záporný tok likvidity mínus kladný tok likvidity za stresových podmienok, s cieľom zabezpečiť, aby inštitúcie zachovávali úrovne vankúšov likvidity, ktoré sú primerané na vyrovnanie sa s akoukoľvek možnou nerovnováhou medzi kladným a záporným tokom likvidity za závažne stresových podmienok počas obdobia tridsiatich dní. Inštitúcie môžu počas stresového obdobia použiť svoje likvidné aktíva na pokrytie svojich čistých záporných tokov likvidity.

Riadenie štruktúrálnej likvidity zahŕňa súbor mier a limitov navrhnutých na riadenie a kontrolu rizika plynúceho z nesúladu strednodobých a dlhodobých aktív a pasív, nevyhnutného na strategické plánovanie. To obsahuje prijatie interných limitov zameraných na zabránenie vzniku nerovnováhy spôsobenej nadmerným financovaním strednodobých a dlhodobých aktív krátkodobými pasívami.

Smernica spolu s politikou riadenia krátkodobej a štrukturálnej likvidity zabezpečuje aj metódy na prekonanie potenciálnej likvidnej krízy definovanej ako neschopnosť banky splniť si svoje záväzky bez toho, aby musela implementovať procesy a nástroje spôsobom, ktorý sa vymyká bežnej činnosti.

Likvidný pohotovostný plán, so zreteľom na zabezpečenie kapitálu banky a na garantovanie kontinuity činností, zaisťuje identifikáciu signálov včasného varovania a ich nepretržité sledovanie, ako aj definíciu procedúr a činností implementovaných v prípade likvidnej krízy na jej prekonanie. Ukazovatele včasného varovania zamerané na odhalenie príznakov blížiacej sa likvidnej krízy (systémovej aj špecifickej) sú neustále zaznamenávané a reportované útvaram zabezpečujúcim riadenie likvidity.

Odbor Riadenie podnikových rizík pravidelne prezentuje likvidnú pozíciu banky výboru ALCO, v ktorom následne prebieha diskusia.

Nižšie uvedená tabuľka zobrazuje analýzu aktív a pasív (základ diskontovaných peňažných tokov) podľa toho, kedy sa očakáva, že budú vrátené alebo vysporiadané:

September 2022 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 657 906	-	2 657 906
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	19 761	51 341	71 102
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	15 928	324 802	340 730
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	251 282	1 067 868	1 319 150
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 704 498	112 994	1 817 492
Úvery poskytnuté klientom	3 441 427	14 035 255	17 476 682
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	(116 764)	(116 764)
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	21 075	21 075
Hmotný majetok	-	98 896	98 896
Nehmotný majetok	-	122 685	122 685
Goodwill	-	29 305	29 305
Odložené daňové pohľadávky	-	59 922	59 922
Ostatný majetok	24 806	-	24 806
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	5 946	-	5 946
	8 121 554	15 807 379	23 928 933
Závazky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(24 982)	(42 328)	(67 310)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(2 415)	(303 220)	(305 635)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(328 281)	(3 114 614)	(3 442 895)
Vklady a úvery od klientov	(1 900 945)	(12 295 580)	(14 196 525)
Záväzky z lízingu	(6 091)	(13 189)	(19 280)
Podriadený dlh	(217)	(200 000)	(200 217)
Emitované dlhové cenné papiere	(367 064)	(3 424 635)	(3 791 699)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	18 727	18 727
Splatné daňové záväzky	(14 628)	-	(14 628)
Rezervy	-	(21 236)	(21 236)
Ostatné záväzky	(75 183)	(5 009)	(80 192)
	(2 719 806)	(19 401 084)	(22 120 890)
Čistá pozícia	5 401 748	(3 593 705)	1 808 043

December 2021 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 612 785	-	2 612 785
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	4 789	32 591	37 380
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	2 368	53 206	55 574
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	574 713	1 096 690	1 671 403
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 703 049	116 315	1 819 364
Úvery poskytnuté klientom	3 105 836	13 150 611	16 256 447
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	3 301	3 301
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	69 656	69 656
Hmotný majetok	-	110 087	110 087
Nehmotný majetok	-	130 848	130 848
Goodwill	-	18 871	18 871
Splatné daňové pohľadávky	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky	-	53 880	53 880
Ostatný majetok	21 108	-	21 108
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	515	-	515
	<u>8 025 163</u>	<u>14 836 056</u>	<u>22 861 219</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(8 596)	(22 267)	(30 863)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(1 310)	(30 200)	(31 510)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(129 597)	(2 834 466)	(2 964 063)
Vklady a úvery od klientov	(1 933 561)	(12 019 203)	(13 952 764)
Záväzky z lízingu	(6 391)	(14 083)	(20 474)
Podriadený dlh	(150)	(200 000)	(200 150)
Emitované dlhové cenné papiere	(354 265)	(3 474 791)	(3 829 056)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	(2 816)	(2 816)
Splatné daňové záväzky	(12 018)	-	(12 018)
Rezervy	-	(21 597)	(21 597)
Ostatné záväzky	(81 177)	(5 009)	(86 186)
	<u>(2 527 065)</u>	<u>(18 624 432)</u>	<u>(21 151 497)</u>
Čistá pozícia	<u>5 498 098</u>	<u>(3 788 376)</u>	<u>1 709 722</u>

4.4. Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa aj právne riziko, riziko spojené s dodržiavaním predpisov, riziko modelov, riziko informačných a komunikačných technológií a riziko finančného vykazovania, pričom nezahŕňa strategické a reputačné riziko. Môže vyplývať zo zákonných požiadaviek, požiadaviek regulátora, ako aj z nesúladu so všeobecnými štandardami správania sa korporácií. Operačné riziko je spojené so všetkými transakciami banky.

4.4.1. Stratégia a procesy riadenia operačných rizík

Banka, v koordinácii s materskou spoločnosťou ISP, stanovila celkový rámec riadenia operačných rizík pomocou skupinovej politiky VÚB, ktorá vymedzuje procesy merania, riadenia a kontroly operačného rizika.

Zodpovednosť za kontrolu a riadenie operačného rizika predstavenstvo banky delegovalo na Výbor pre operačné riziká, ktorý definuje politiky riadenia rizík. Dozorná rada a predstavenstvo banky garantujú funkčnosť, výkonnosť a účinnosť systému riadenia a kontroly operačných rizík.

Výbor pre operačné riziká, ktorého členmi sú riadiaci pracovníci útvarov riadiaceho centra (generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa) a obchodných útvarov výraznejšie zapojených v systéme riadenia a kontroly operačného rizika (s hlasovacím právom: vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík, vrchný riaditeľ úseku Financie, plánovanie a kontroling, vrchný riaditeľ úseku Prevádzka a IT, riaditeľ odboru Compliance a AML; stáli prizývaní členovia bez hlasovacieho práva: vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo, riaditeľ odboru Riadenie rizík, riaditeľ odboru Právne služby, riaditeľ odboru Ľudské zdroje a organizácia, vedúci oddelenia Informačná bezpečnosť) má okrem iného za úlohu s definovanou periodicitou: revíziu celkovej expozície voči operačným rizikám, definovanie a verifikáciu nápravných opatrení, koordinovanie a monitoring efektívnosti prijatých nápravných opatrení a schvaľovanie stratégií transferu operačného rizika.

4.4.2. Organizačná štruktúra funkcie riadenia operačných rizík

V súvislosti s riadením operačných rizík v banke bola v rámci úseku Riadenie rizík identifikovaná centralizovaná funkcia. Tento útvar je, v koordinácii s materskou spoločnosťou, zodpovedný za definovanie, implementáciu a monitorovanie metodologickej a organizačnej štruktúry riadenia operačných rizík, ako aj za meranie rizikového profilu, verifikáciu účinnosti nápravných opatrení a za reportovanie vrcholovému manažmentu. V súlade s platnými požiadavkami individuálne relevantné organizačné útvary participujú v procese a každý z nich je zodpovedný za identifikáciu, odhad, riadenie a zmierňovanie operačných rizík za špecifickú oblasť. V rámci týchto organizačných útvarov boli identifikované špecifické odbory a funkcie so zodpovednosťou za štruktúrovaný zber informácií súvisiacich s udalosťami operačného rizika, analýzou scenárov a hodnotenia úrovne rizík spojených s obchodným prostredím, vrátane rizika informačných a komunikačných technológií. Úsek Riadenie rizík vykonáva druhú úroveň monitorovania týchto aktivít.

4.4.3. Rozsah aplikácie a charakteristiky systému merania a reportovania rizík

Na základe žiadosti materskej spoločnosti banka ako súčasť skupiny VÚB získala vo februári 2010 povolenie od relevantných regulatívnych autorít používať Pokročilý prístup merania na riadenie a meranie operačného rizika („AMA“). V júni 2013 banka v rámci žiadosti za skupinu získala povolenie používať prístup AMA aj pre dcérsku spoločnosť VÚB Leasing, a. s. Zároveň bolo v rámci výpočtu kapitálovej požiadavky povolené využitie efektu poistenia a vzhľadom na zmenu alokačného mechanizmu bola splnená aj podmienka na používanie diverzifikačného efektu. Zánik spoločnosti VÚB Leasing s účinnosťou k 1.1.2022 (a zlúčenie jednotlivých portfólií do VÚB, a.s. a do VÚB Operating Leasing, a.s.) nemalo vplyv na konsolidovaný perimenter AMA, nakoľko spoločnosť VÚB Operating Leasing, a.s. ako nástupnícka spoločnosť VÚB Leasing, a.s. prevzala v plnom rozsahu rámec riadenia operačného rizika, čím je zaručený úplný súlad s internými a externými regulátornými požiadavkami pre účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje pri AMA prístupe.

Na účely používania prístupu AMA nastavila banka, navyše k systému riadenia požadovaného regulátornými požiadavkami, systém na riadenie operačných rizík, ktorý je každoročne certifikovaný v rámci procesu samohodnotenia vykonávaného bankou, ako aj dcérskou spoločnosťou VÚB Operating Leasing, a. s., spadajúcou pod rozsah aplikácie prístupu AMA. Tento proces je verifikovaný oddelením Interný audit a kontrola a postúpený príslušnej komisii banky na každoročnú certifikáciu súladu s požiadavkami stanovenými regulátorom.

V rámci prístupu AMA sa kapitálová požiadavka vypočítava pomocou interného modelu, ktorý kombinuje všetky elementy požadované regulátorom, umožňujúc tak meranie expozície senzitívnejšie voči riziku. Monitorovanie operačných rizík sa vykonáva pomocou integrovaného systému reportovania, ktorý poskytuje manažmentu informácie potrebné na riadenie a/alebo na zmierňovanie operačného rizika.

4.4.4. Politiky na zmierňovanie operačného rizika

Banka v koordinácii s materskou spoločnosťou používa tradičný nástroj na prenesenie rizika (poistenie), pričom hlavným cieľom je zmierňovanie vplyvov neočakávaných strát. Výpočet AMA zahŕňa výhody transferu operačného rizika pomocou poisťných zmlúv, čo vedie k zníženiu kapitálovej požiadavky vypočítanej pomocou interného modelu.

5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov

Účtovná politika je uvedená v poznámke 3.4.7.

Banka používa nasledujúcu hierarchiu reálnych hodnôt, ktorá kategorizuje vstupy techník oceňovania používaných na oceňovanie reálnou hodnotou do troch úrovní:

- Úroveň 1: kótované (neupravené) ceny pre identické aktíva alebo pasíva z aktívnych trhov, ku ktorým má banka prístup k dátumu ocenenia;
- Úroveň 2: iné vstupy ako kótované ceny zahrnuté do úrovne 1, ktoré sú zisťiteľné pre aktíva alebo pasíva buď priamo, alebo nepriamo;
- Úroveň 3: nezisťiteľné vstupy pre aktívum alebo záväzok.

V rámci hierarchie majú najvyššiu prioritu kótované ceny (úroveň 1) použité na ocenenie majetku či záväzkov, alebo pre podobný majetok alebo záväzky ocenené technikou využívajúcou iné trhovo zisťiteľné vstupy ako kótované ceny (úroveň 2) a najnižšiu prioritu majú nezisťiteľné vstupy (úroveň 3). Aby bola hierarchia dodržaná, v prípade dostupnosti sa odhady reálnej hodnoty robia na základe cien kótovaných na trhu. Pre veľkú časť finančných nástrojov banky však neexistujú dostupné trhové ceny. Ak neexistujú dostupné ceny kótované na trhu, reálna hodnota sa odhaduje pomocou modelov diskontovaných peňažných tokov alebo iných vhodných oceňovacích modelov.

V rámci úrovne 2 je jednou zo základných techník stanovenia reálnej hodnoty dlhových nástrojov metóda diskontovania budúcich peňažných tokov. Výpočet zohľadňuje časovú hodnotu peňazí (bezriziková úroková sadzba) a kreditné riziko vyjadrené formou kreditnej prirážky aplikovanej na výnos dlhopisov, ktorá predstavuje rizikovú prirážku požadovanú investorom nad bezrizikovou investíciou. V prípade derivátových finančných nástrojov banka používa štandardné modely výpočtu reálnej hodnoty založené na výpočte čistej súčasnej hodnoty pri použití výnosových kriviek na diskontovanie všetkých budúcich tokov z derivátov pre všetky príslušné meny. Hlavnými vstupmi, ktoré tieto modely využívajú, sú úrokové výnosové krivky, volatilita, spotové a forwardové ceny a vzájomný vzťah medzi podkladovými aktívami. Zmeny východiskových predpokladov týkajúce sa diskontných sadzieb a odhadovaných budúcich peňažných tokov majú na odhady výrazný vplyv. Banka tiež zohľadňuje vlastné kreditné riziko, ako aj kreditné riziko protistrany.

Technika oceňovania používaná na určenie reálnej hodnoty finančného nástroja sa uplatňuje konzistentne a k jej zmene dochádza iba v prípade významných zmien trhových podmienok alebo subjektívnych podmienok týkajúcich sa emitenta. Banka sleduje výskyt týchto zmien a následne prehodnocuje klasifikáciu do úrovni hierarchie reálnych hodnôt. Na určenie načasovania presunov medzi úrovňami banka používa koniec obdobia vykazovania ako deň, keď sa predpokladá, že došlo k presunom.

Pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov banky boli použité nasledujúce metódy a predpoklady:

(a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Účtovná hodnota peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov sa približuje k ich reálnej hodnote.

(b) Pohľadávky voči ostatným bankám

Reálna hodnota pohľadávok voči bankám s lehotou splatnosti viac ako jeden rok sa odhaduje pomocou analýzy diskontovaných peňažných tokov na základe bezrizikovej úrokovej krivky. Pri lehotách splatnosti do jedného roka a pri nevýznamných zostatkoch sa účtovná hodnota pohľadávok voči bankám približuje k ich reálnej hodnote. Pri výpočte reálnej hodnoty sa berú do úvahy opravné položky.

(c) Úvery poskytnuté klientom

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom sa odhaduje pomocou analýzy diskontovaných peňažných tokov na základe bezrizikovej úrokovej krivky a rizika, ktoré odráža úverovú bonitu zmluvnej strany. Pri výpočte reálnej hodnoty sa berú do úvahy opravné položky.

(d) Nakúpené cenné papiere a podiely

Účtovná hodnota peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov sa približuje k ich reálnej hodnote.

(e) Závazky voči bankám a vklady a úvery od klientov

Účtovná hodnota záväzkov voči bankám sa približuje k ich reálnej hodnote. Reálna hodnota vkladov klientov sa odhaduje pomocou diskontovania ich budúcich očakávaných peňažných tokov pri použití bezrizikovej úrokovej krivky.

(f) Podriadený dlh

Reálna hodnota podriadeného dlhu je diskontovaná použitím bezrizikovej úrokovej krivky a vlastného úverového rizika.

(g) Emitované dlhové cenné papiere

Reálna hodnota dlhových cenných papierov emitovaných bankou vychádza z kótovaných trhových cien. Ak takéto ceny nie sú k dispozícii, výpočet reálnej hodnoty sa zakladá na diskontovaných budúcich peňažných tokoch pri použití bezrizikovej úrokovej krivky upravenej o príslušnú kreditnú prirážku, ktorá odráža kreditnú kvalitu VÚB ako emitenta.

September 2022 € '000	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			
		V amor- tizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 657 906	-	2 657 906	-	2 657 906	-	2 657 906
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	71 102	71 102	1 189	69 913	-	71 102
Finančné aktíva držané na obchodovanie		-	67 445	67 445	841	66 604	-	67 445
Neobežné finančné aktíva oceňované FVTPL		-	3 657	3 657	348	3 309	-	3 657
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	340 730	340 730	-	340 730	-	340 730
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 319 150	1 319 150	1 260 458	58 692	-	1 319 150
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		1 817 492	-	1 817 492	-	1 817 492	-	1 817 492
Úvery poskytnuté klientom		17 476 682	-	17 476 682	-	175 257	18 276 413	18 451 670
		<u>21 952 080</u>	<u>1 730 982</u>	<u>23 683 062</u>	<u>1 261 647</u>	<u>5 119 990</u>	<u>18 276 413</u>	<u>24 658 050</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8							
Finančné záväzky držané na obchodovanie		-	67 310	67 310	-	67 310	-	67 310
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	305 635	305 635	-	305 635	-	305 635
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		3 442 895	-	3 442 895	-	3 442 895	-	3 442 895
Vklady a úvery od klientov		14 196 525	-	14 196 525	-	14 191 021	-	14 191 021
Záväzky z lízingu		19 280	-	19 280	-	19 280	-	19 280
Podriadený dlh		200 217	-	200 217	-	225 618	-	225 618
Emitované dlhové cenné papiere		3 791 699	-	3 791 699	-	3 692 728	-	3 692 728
		<u>21 650 616</u>	<u>372 945</u>	<u>22 023 561</u>	<u>-</u>	<u>21 944 487</u>	<u>-</u>	<u>21 944 487</u>

December 2021 € '000	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota
		V amor- tizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 612 785	–	2 612 785	–	2 612 784	–	2 612 784
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	–	37 380	37 380	3 528	33 852	–	37 380
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	–	55 574	55 574	–	55 574	–	55 574
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	–	1 671 403	1 671 403	1 610 549	60 855	–	1 671 404
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		1 819 364	–	1 819 364	–	1 819 364	–	1 819 364
Úvery poskytnuté klientom		16 256 447	–	16 256 447	–	152 485	17 930 469	18 082 954
		<u>20 688 596</u>	<u>1 764 357</u>	<u>22 452 953</u>	<u>1 614 077</u>	<u>4 734 914</u>	<u>17 930 469</u>	<u>24 279 460</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	–	30 863	30 863	–	30 863	–	30 863
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	–	31 510	31 510	–	31 510	–	31 510
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		2 964 063	–	2 964 063	–	2 964 063	–	2 964 063
Vklady a úvery od klientov		13 952 764	–	13 952 764	–	13 953 979	–	13 953 979
Záväzky z lízingu		20 474	–	20 474	–	20 474	–	20 474
Podriadený dlh		200 150	–	200 150	–	228 948	–	228 948
Emitované dlhové cenné papiere		3 829 056	–	3 829 056	–	3 858 052	–	3 858 052
		<u>20 966 507</u>	<u>62 373</u>	<u>21 028 880</u>	<u>–</u>	<u>21 087 889</u>	<u>–</u>	<u>21 087 889</u>

Počas roku 2022 ani počas roku 2021 nenastali žiadne presuny medzi jednotlivými úrovňami.

6. Segmentové vykazovanie

Banka v tejto účtovnej závierke vykazuje finančné a opisné informácie o svojich prevádzkových segmentoch. Prevádzkový segment predstavuje komponent banky podieľajúci sa na obchodných činnostiach, z ktorých vyplývajú výnosy aj náklady (vrátane výnosov a nákladov týkajúcich sa transakcií s inými komponentmi banky). Výsledky hospodárenia komponentu pravidelne posudzuje vedenie banky, aby rozhodlo o rozmiestnení zdrojov a o posúdení ich výkonu, pričom k dispozícii sú samostatné finančné informácie.

Banka pôsobí v troch prevádzkových segmentoch – Retailové bankovníctvo, Korporátne bankovníctvo a Central Treasury. Každý segment je vystavený rôznym rizikám a rozlišuje sa aj v charaktere poskytovaných služieb, obchodných postupov a typov klientov na dané výrobky a služby.

Banka pri všetkých segmentoch vykazuje ocenenie segmentového majetku a záväzkov, výnosov a nákladov, odsúhlasenie celkových výnosov, celkový zisk alebo stratu, celkový majetok, záväzky a iné sumy zverejnené za dané segmenty korešpondujúce so sumami v účtovnej závierke banky.

Väčšina transakcií banky sa týka slovenského trhu. Vzhľadom na veľkosť trhu pôsobí banka v jednom geografickom segmente.

Prevádzkové segmenty platia a prijímajú úrok do/z Central Treasury na základe obvyklých podmienok, aby tak zohľadňovali náklady financovania.

Retailové bankovníctvo zahŕňa úvery, vklady a iné transakcie a zostatky prevádzkového segmentu domácností, živnostníkov a malých podnikov.

Korporátne bankovníctvo zahŕňa segment malých a stredných podnikov (SME), Corporate Customer Desk („CCD“), samosprávy a spoločnosti verejného sektora. Segment SME zahŕňa komplexné úverové štruktúry, vklady a iné transakcie a zostatky malých a stredných podnikov (podnikové výnosy do 50 miliónov eur; ak nie je k dispozícii informácia o výnosoch, použije sa obrát na bankovom účte). CCD zahŕňa komplexné úverové štruktúry, vklady a iné transakcie a zostatky významnej korporátnej klientely (podnikové výnosy nad 50 miliónov eur).

Central Treasury zabezpečuje financovanie banky, emisie dlhových cenných papierov, ako aj transakcie súvisiace s obchodnou knihou.

Banka vykazuje v rámci stĺpca Ostatné riadiace centrum, ktoré spravuje všeobecný investičný majetok banky, jej investície do akcií a vlastný kapitál, ako aj úsek Riadenia rizík, ktorý má na starosti stratové úverové portfólio. Nezaradené položky sa tiež vykazujú v rámci tohto stĺpca.

September 2022
€ '000

Externé výnosy:

Úrokové a obdobné výnosy

Úrokové a obdobné náklady

Výnosy medzi segmentmi

Čisté úrokové výnosy

Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)

Výnosy z dividend

Čistý zisk z fin. operácií

Ostatné prevádzkové výnosy

Ostatné prevádzkové náklady

Mzdy a odmeny zamestnancom

Ostatné administratívne náklady*

Odpisy nehmotného majetku

Odpisy hmotného majetku

Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením

Čistá strata z úprav ziskov alebo strát *

Rezervy*

Opravné položky

Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku
oceňovaného AC

Zisk pred zdanením

Majetok v rámci segmentu

Závazky v rámci segmentu

	Retailové bankov- níctvo	Korporátne bankov- níctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
	144 913	124 068	5 168	274 149	17 542	291 691
	(4 058)	(22 417)	(13 772)	(40 247)	(20 474)	(60 721)
	(4 555)	(14 258)	19 371	558	(558)	-
	136 300	87 393	10 767	234 460	(3 490)	230 970
	94 078	30 651	565	125 294	(2 785)	122 509
	-	-	-	-	8 003	8 003
	4 786	5 936	(5 785)	4 937	221	5 158
	(2 865)	697	-	(2 168)	1 768	(400)
	(15 749)	-	-	(15 749)	(5 463)	(21 212)
	(35 206)	(9 147)	(517)	(44 870)	(46 735)	(91 605)
	-	-	-	-	(56 553)	(56 553)
	(5 249)	(416)	-	(5 665)	(7 997)	(13 662)
	(2 081)	(65)	(1)	(2 147)	(6 980)	(9 127)
	174 014	115 049	5 029	294 092	(120 011)	174 081
	-	-	-	-	10	10
	-	-	-	-	(100)	(100)
	(32 106)	(14 774)	(561)	(47 441)	684	(46 757)
	10 734	618	-	11 352	(95)	11 257
	152 642	100 893	4 468	258 003	(119 512)	138 491
	10 325 387	7 314 832	5 742 795	23 383 014	545 919	23 928 933
	8 979 450	5 307 833	7 479 128	21 766 411	354 479	22 120 890

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

September 2021 € '000	Retailové bankov- níctvo	Korporátne bankov- níctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	152 037	76 916	(12 191)	216 762	6 418	223 180
Úrokové a obdobné náklady	(4 145)	(1 431)	(10 189)	(15 765)	(7 007)	(22 772)
Výnosy medzi segmentmi	(6 548)	(14 976)	23 282	1 758	(1 758)	-
Čisté úrokové výnosy	141 344	60 509	902	202 755	(2 347)	200 408
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	81 695	25 108	1 026	107 829	(2 463)	105 366
Výnosy z dividend	-	-	-	-	3 002	3 002
Čistý zisk z fin. operácií	3 458	4 417	8 319	16 194	93	16 287
Ostatné prevádzkové výnosy	(1 632)	(42)	-	(1 674)	4 011	2 337
Ostatné prevádzkové náklady	(12 691)	-	-	(12 691)	(6 337)	(19 028)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(34 631)	(7 768)	(500)	(42 899)	(46 344)	(89 243)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(51 925)	(51 925)
Odpisy nehmotného majetku	(1 581)	(89)	-	(1 670)	(10 732)	(12 402)
Odpisy hmotného majetku	(637)	(26)	(1)	(664)	(9 293)	(9 957)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	175 325	82 109	9 746	267 180	(122 335)	144 845
Čistá strata z úprav ziskov alebo strát *	-	-	-	-	(72)	(72)
Rezervy*	-	-	-	-	(12)	(12)
Opravné položky	(31 341)	(10 230)	423	(41 148)	310	(40 838)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	(1 123)	620	-	(503)	(1)	(504)
Zisk pred zdanením	142 861	72 499	10 169	225 529	(122 110)	103 419
December 2021 € '000						
Majetok v rámci segmentu	10 135 873	6 088 556	6 084 618	22 309 047	552 172	22 861 219
Závazky v rámci segmentu	8 913 870	4 889 742	7 009 438	20 813 050	338 447	21 151 497

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	September 2022	December 2021
Pokladničná hotovosť	195 431	175 674
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	103 267	2 109 981
Bežné účty	2	2
Termínované vklady	2 206 157	96 548
Úvery	119 965	213 304
	<u>2 429 391</u>	<u>2 419 835</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	33 084	17 276
	<u>2 657 906</u>	<u>2 612 785</u>

Povinné minimálne rezervy predstavujú úročený vklad v súlade s predpismi NBS a Českej národnej banky („ČNB“). Hodnota povinných minimálnych rezerv závisí od výšky klientskych depozít akceptovaných bankou a hodnoty vydaných dlhopisov. Základňu na výpočet hodnoty povinnej minimálnej rezervy tvoria vklady a emitované dlhové cenné papiere, oboje so splatnosťou do dvoch rokov. Sadzba na výpočet povinnej minimálnej rezervy je 1 % pre rezervy držané v NBS a 2 % pre rezervy držané v ČNB. Povinné minimálne rezervy sa vypočítajú vynásobením jednotlivých položiek základne platnou sadzbou na výpočet povinnej minimálnej rezervy.

Denný zostatok povinných minimálnych rezerv môže značne kolísať v závislosti od výšky prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb. Možnosť banky čerpať tieto rezervy obmedzuje platná legislatíva. Plnenie povinných minimálnych rezerv je dané priemernou hodnotou denných zostatkov na účte povinných minimálnych rezerv počas periódy pre dodržanie.

8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

€ '000	September 2022	December 2021
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	66 566	27 158
Akcie	-	-
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	879	2 906
	<u>67 445</u>	<u>30 064</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	3 657	7 316
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	67 310	30 863

Na riadku „Akcie“ pod finančným majetkom držaným na obchodovanie je vykázaná reálna hodnota Visa Inc. prioritných akcií série C, ktoré boli k 1. januáru 2020 preklasifikované z FVOCI (pozn. 10) do FVTPL portfólia.

Akcie v „Neobchodnom finančnom majetku oceňovanom reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ predstavujú podiely v spoločnosti Intesa Sanpaolo S. p. A., a Visa Inc. prioritné akcie série C. ISP akcie sú súčasťou motivačného plánu, ktorý zaviedla materská spoločnosť v súlade s Kapitálovou smernicou CRD III (t. j. smernica 2010/76/EÚ, ktorou sa menila smernica o kapitálových požiadavkách). K 1. januáru 2021 sa aj Visa Inc. prioritné akcie série C preklasifikovali z finančného majetku držaného na obchodovanie do portfólia „Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL“. Banka si pri prvotnom vykázaní nezvolila možnosť vykazovať tieto akcie v portfóliu „Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku“.

€ '000	September 2022 Pohľadávky	December 2021 Pohľadávky	September 2022 Závázky	December 2021 Závázky
Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	53 828	16 173	52 713	17 744
Opcie	39	-	-	-
	<u>53 867</u>	<u>16 173</u>	<u>52 713</u>	<u>17 744</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	8 602	5 232	10 482	7 398
Opcie	112	103	83	103
	<u>8 714</u>	<u>5 335</u>	<u>10 565</u>	<u>7 501</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	3 985	5 650	3 996	5 618
	<u>66 566</u>	<u>27 158</u>	<u>67 274</u>	<u>30 863</u>
€ '000	September 2022 Pohľadávky	December 2021 Pohľadávky	September 2022 Závázky	December 2021 Závázky
Deriváty na obchodovanie – nominálne hodnoty				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	5 238 186	1 848 175	5 238 186	1 848 175
Opcie	20 312	109 565	20 312	109 565
	<u>5 258 498</u>	<u>1 957 740</u>	<u>5 258 498</u>	<u>1 957 740</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	499 259	721 750	504 866	726 204
Opcie	10 322	5 211	10 237	5 211
	<u>509 581</u>	<u>726 961</u>	<u>515 103</u>	<u>731 415</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	2 114	6 867	2 114	6 867
	<u>5 770 193</u>	<u>2 691 568</u>	<u>5 775 715</u>	<u>2 696 022</u>

9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

€ '000	September 2022 Pohľadávky	December 2021 Pohľadávky	September 2022 Závazky	December 2021 Závazky
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokovým sadziieb, menovým a inflačným rizikom	340 730	55 574	305 635	31 510

9.1. Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadziieb, menovým a inflačným rizikom

Banka používala 17 úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb balíka hypoték. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt hypotekárnych úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala 27 úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb balíka bežných účtov. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt bežných účtov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala 35 úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri 10 štátnych dlhopisoch s fixnou sadzbou z portfólia FVOCI. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt dlhopisov v portfóliu FVOCI zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala 16 úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri 15 dlhopisoch finančných inštitúcií s fixnou sadzbou z portfólia FVOCI. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt dlhopisov v portfóliu FVOCI zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala 8 úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri 8 korporátnych úveroch denominovaných v EUR. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala 1 úrokový swap na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb 1 prijatého úveru z Európskej investičnej banky („EIB“). Zmeny v reálnej hodnote tohto úrokového swapu v dôsledku zmeny úrokovej sadzby podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnej hodnoty úveru zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala 35 úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri 17 vydaných krytých dlhopisoch s fixnou sadzbou. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt krytých dlhopisov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala 1 úrokový swap na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb 1 poskytnutého úveru vo forme reverzného repo obchodu s bankou INTESA SANPAOLO. Zmeny v reálnej hodnote tohto úrokového swapu v dôsledku zmeny úrokovej sadzby podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnej hodnoty úveru zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala 10 úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri 10 vnútrobankových úveroch poskytnutých VÚB, a.s., pobočka Praha. Zmeny v reálnej hodnote týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokovej sadzby podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnej hodnoty úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

September 2022
€ '000

	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	121 995	23 136	1 297 700	1 297 700	94 644	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	28 238	-	358 046	358 046	21 434	(47)
Zabezpečenie úveru od EIB	-	6 014	50 000	50 000	(5 396)	12
Zabezpečenie krytých dlhopisov	68 568	248 367	2 792 400	2 792 400	(201 967)	-
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	3 561	8 045	87 606	96 659	10 745	-
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	116 194	-	3 146 400	3 146 400	114 437	(1 900)
Zabezpečenie bežných účtov	-	20 073	506 500	506 500	(21 392)	151
Zabezpečenie reverzného REPO obchodu	2 174	-	1 650 000	1 650 000	2 591	70

December 2021
€ '000

	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	6 178	1 873	1 138 100	1 138 100	23 164	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	7 415	1 981	399 770	399 770	8 427	-
Zabezpečenie úveru od EIB	-	584	50 000	50 000	(1 124)	15
Zabezpečenie krytých dlhopisov	29 859	11 409	2 192 400	2 192 400	(44 194)	-
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	-	7 714	87 606	89 868	5 200	-
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	5 845	6 972	2 290 000	2 290 000	14 566	(29)
Zabezpečenie bežných účtov	4 012	977	506 500	506 500	(4 102)	73
Zabezpečenie reverzného REPO obchodu	2 265	-	1 650 000	1 650 000	(150)	(230)

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú nasledovné:

September 2022 € '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota	Akumulo- vaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektív- nosti	Akumulo- vaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpe- čovacieho vzťahu*
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	881 477	-	(94 644)	(246)
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	454 705	(39 467)	(32 226)	31
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC: Závazky voči bankám	50 000	5 952	(5 408)	-
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	1 892 400	(114 467)	(201 967)	4 113
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	3 146 400	(114 467)	(116 337)	144
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov	506 500	(18 727)	(21 543)	-
Reverzný REPO obchod	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté bankám	1 650 000	(2 441)	(2 521)	-

* Hedžing úrokového rizika krytých dlhopisov je niekedy ukončený pred pôvodnou splatnosťou úrokového swapu. Dôvodom je, že úrokové riziko banky sa zmenilo spôsobom, ktorý vyžaduje viac záväzkov s fixnou úrokovou sadzbou. A nakoľko pôvodne kryté dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou boli v minulosti zmenené do pohyblivej úrokovej sadzby, tieto swapy boli predčasne ukončené s cieľom dosiahnuť požadované úrokové riziko banky.

December 2021 € '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota	Akumulo- vaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektív- nosti	Akumulo- vaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpe- čovacieho vzťahu*
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 114 512	-	(23 164)	(113)
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté klientom	397 119	7 240	(13 627)	131
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Závazky voči bankám	50 000	(544)	(1 139)	-
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC:				
	Emitované dlhové cenné papiere	1 582 705	17 611	(44 194)	40 572
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté klientom	1 975 000	1 869	(14 595)	1 352
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC:				
	Vklady a úvery od klientov	452 500	2 816	(4 175)	-
Reverzný REPO obchod	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté bankám	1 650 248	80	(80)	-

* Hedžing úrokového rizika krytých dlhopisov je niekedy ukončený pred pôvodnou splatnosťou úrokového swapu. Dôvodom je, že úrokové riziko banky sa zmenilo spôsobom, ktorý vyžaduje viac záväzkov s fixnou úrokovou sadzbou. A nakoľko pôvodne kryté dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou boli v minulosti zmenené do pohyblivej úrokovej sadzby, tieto swapy boli predčasne ukončené s cieľom dosiahnuť požadované úrokové riziko banky.

10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	September 2022	December 2021
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie z toho dlhové cenné papiere Talianska	1 045 015 197 974	1 347 770 301 022
Dlhové cenné papiere bánk	234 713	283 081
Dlhové cenné papiere iných emitentov	28 901	32 962
Akcie:		
Visa Inc. priroritné akcie séria A	10 388	7 462
Intesa Sanpaolo S.p.A.	31	43
S.W.I.F.T.	102	85
	<u>10 521</u>	<u>7 590</u>
	<u>1 319 150</u>	<u>1 671 403</u>

K 30. septembru 2022, dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1412 950 tisíc eur boli založené bankou na zabezpečenie transakcií (31. decembru 2021: 1 516 100 tisíc eur). Tieto dlhopisy boli založené v prospech ECB v rámci balíka aktív, ktoré môžu byť okamžite použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné pre účely riadenia likvidity.

Visa Inc. priroritné akcie série C sú zameniteľné za kmeňové akcie triedy A alebo priroritné akcie série A podľa konverzného kurzu na základe pravidelného konzervatívneho hodnotenia pretrvávajúceho rizika strát z krytých súdnych sporov na teritóriu VISA Europe. Tieto hodnotenia vykonáva spoločnosť Visa Inc. po konzultácii s Výborom pre vedenie súdnych sporov zloženého zo zástupcov členov bývalého Visa Europe pri vopred daných výročiach od ukončenia akvizície Visa Europe Limited spoločnosťou Visa Inc. Na dvanásťte výročie uzavretia sa každá priroritná akcia prevedie na kmeňové akcie triedy A alebo priroritné akcie série A.

11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou
11.1. Pohľadávky voči ostatným bankám

€ '000	Pozn.	September 2022	December 2021
Termínované vklady: so zmluvnou lehotou splatnosti nad 90 dní		14 476	-
Úvery a pôžičky: so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		1 785 476	1 786 002
Peňažné zabezpečenie		18 155	33 471
Opravné položky	21	(615)	(109)
		<u>1 817 492</u>	<u>1 819 392</u>

11.2. Úvery poskytnuté klientom

September 2022 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Verejná správa			
Štátna správa	94 245	(778)	93 467
Samospráva	107 935	(1 066)	106 869
Samosprávy - lízing	378	(1)	377
	<u>202 558</u>	<u>(1 845)</u>	<u>200 713</u>
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti	2 812 557	(14 072)	2 798 485
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	145 543	(750)	144 793
Špecializované financovanie	937 823	(35 088)	902 735
Malé a stredné podniky (SME)	1 977 798	(56 366)	1 921 432
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	489 268	(99)	489 169
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	214 024	(52)	213 972
Spoločnosti verej. sektora	4 097	(1)	4 096
Faktoring	156 477	(1 235)	155 242
	<u>6 737 587</u>	<u>(107 663)</u>	<u>6 629 924</u>
Retailoví klienti			
Malí podnikatelia	535 089	(40 945)	494 144
Malí podnikatelia - lízing	42 305	(4 177)	38 128
Spotrebné úvery	1 293 412	(136 761)	1 156 651
Hypotéky	8 821 968	(46 421)	8 775 547
Kreditné karty	90 320	(11 567)	78 753
Prečerpania	66 407	(6 928)	59 479
Lízing	4 568	(50)	4 518
Spoločenstvá vlastníkov bytov	39 153	(328)	38 825
	<u>10 893 222</u>	<u>(247 177)</u>	<u>10 646 045</u>
	<u>17 833 367</u>	<u>(356 685)</u>	<u>17 476 682</u>

December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Verejná správa			
Jednotný rezolučný fond	-	-	-
Štátna správa	95 147	(676)	94 471
Samospráva	110 267	(1 206)	109 061
	<u>205 414</u>	<u>(1 882)</u>	<u>203 532</u>
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti	2 555 677	(1 677)	2 554 000
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	102 402	(97)	102 305
Špecializované financovanie	870 653	(35 042)	835 611
Malé a stredné podniky (SME)	1 529 971	(45 128)	1 484 843
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	565 614	(97)	565 517
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	183 154	(65)	183 089
Spoločnosti verej. sektora	3 438	(1)	3 437
Faktoring	148 543	(1 187)	147 356
	<u>5 959 452</u>	<u>(83 294)</u>	<u>5 876 158</u>
Retailoví klienti			
Malí podnikatelia	312 662	(18 075)	294 587
Spotrebné úvery	1 275 947	(136 034)	1 139 913
Hypotéky	8 613 915	(47 216)	8 566 699
Kreditné karty	92 619	(15 169)	77 450
Prečerpania	67 034	(7 079)	59 955
Spoločenstvá vlastníkov bytov	38 474	(321)	38 153
	<u>10 400 651</u>	<u>(223 894)</u>	<u>10 176 757</u>
	<u>16 565 517</u>	<u>(309 070)</u>	<u>16 256 447</u>

11.3. Závazky voči bankám

€ '000	September 2022	December 2021
Vklady centrálnych bank:		
Bežné účty	921	913
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	2 478 265	2 490 778
	<u>2 479 186</u>	<u>2 491 691</u>
Vklady v iných bankách:		
Bežné účty	78 510	89 915
Termínované vklady	9 456	5 862
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	793 629	348 939
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	(5 952)	(544)
Prijaté peňažné zabezpečenie	88 066	28 200
	<u>963 709</u>	<u>472 372</u>
	<u>3 442 895</u>	<u>2 964 063</u>

11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	September 2022	December 2021
Bežné účty	10 733 570	10 508 477
Termínované vklady	2 406 215	2 345 852
Vklady vlády a samospráv	713 256	772 184
Sporiace účty	181 573	212 319
Ostatné vklady	161 911	113 932
	<u>14 196 525</u>	<u>13 952 764</u>

11.5. Závazky z lízingu

€ '000	September 2022	December 2021
Závazky z lízingu	19 280	20 474

11.6. Podriadený dlh

€ '000	September 2022	December 2021
Podriadený dlh	200 217	200 150

K 30. septembru 2022 zostatok podriadeného dlhu zahŕňal desaťročný úver v nominálnej hodnote 200 000 tisíc eur (31. december 2021: 200 000 tisíc eur) od Intesa Sanpaolo Holding International S. A. Úver bude splatný v roku 2026. V súlade s úverovou zmluvou, úver ako nezabezpečený záväzok, môže byť použitý na vysporiadanie dlhov banky a nebude splatený pred vyplatením všetkých záväzkov banky voči nepodriadeným veriteľom.

11.7. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	September 2022	December 2021
Kryté dlhopisy	2 135 615	2 584 897
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	1 835 363	1 185 975
	<u>3 970 978</u>	<u>3 770 872</u>
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	(183 392)	17 611
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	4 113	40 573
	<u>3 791 699</u>	<u>3 829 056</u>

Splatenie krytých dlhopisov je financované hypotekárnymi úvermi v mene euro poskytnutými klientom banky (pozn. 11.2.) a dlhovými cennými papiermi z portfólia FVOCI (pozn. 10).

12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika

€ '000	September 2022	December 2021
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Úvery poskytnuté iným bankám:		
Úvery a preddavky	(2 441)	80
Úvery poskytnuté klientom:		
Retail		
Hypotéky	(114 323)	3 221
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	(18 727)	2 816

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

September 2022 € '000	Podiel	Obstarávací cena	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Monilogi, s.r.o.	30,00%	975	-	975
VÚB Operating Leasing, a. s.	100,00%	3 499	-	3 499
VÚB Generali d. s. s., a. s.	50,00%	16 598	-	16 598
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33%	3	-	3
		<u>21 075</u>	<u>-</u>	<u>21 075</u>
December 2021 € '000	Podiel	Obstarávací cena	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
VÚB Leasing, a. s.	100,00 %	74 410	(21 381)	53 029
VÚB Operating Leasing, a. s.	100,00 %	27	-	27
VÚB Generali d. s. s., a. s.	50,00 %	16 597	-	16 597
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3
		<u>91 037</u>	<u>(21 381)</u>	<u>69 656</u>

Dcérska spoločnosť banky VÚB Leasing, a. s. (IČ: 31318045), ukončila svoju činnosť k 31.12.2021 a k tomuto dňu je spoločnosť vyradená zo zoznamu aktívnych spoločností v Obchodnom registri Slovenskej republiky. Činnosti súvisiace s finančným lízingom prešli na banku a činnosti súvisiace s operatívnym lízingom na spoločnosť VÚB Operating Leasing, a. s. (IČ: 54108128), ktorá je zároveň dcérskou spoločnosťou banky.

Spoločnosť VÚB Leasing, a. s. mala a spoločnosti VÚB Operating Leasing, a. s., VÚB Generali d. s. s., a. s. a Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o. majú sídlo v Slovenskej republike.

Dňa 10 mája 2022 bola do obchodného registra zapísaná spoločnosť Monilogi, s.r.o., na ktorej má VÚB podiel 30 %. Jedná sa o joint venture piatich bánk, ktoré túto spoločnosť vytvorili za účelom outsourcovania operácií spracovania hotovosti a optimalizácie nákladov.

Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov sú testované na znehodnotenie ročne alebo aj častejšie, ak udalosti alebo zmeny okolností indikujú, že jeho účtovná hodnota môže byť znížená. Žiadne straty zo znehodnotenia goodwillu neboli vykázané v roku 2022 a 2021.

Banka používa na prepočet model CAPM pre testovanie znehodnotenia, využitím projekcie peňažných tokov založenej na posledných finančných rozpočtoch odsúhlasených vyšším manažmentom pokrývajúcimi plánované päťročné obdobie. Diskontná sadzba aplikovaná na budúce peňažné toky po období piatich rokov je upravená o projektovanú sadzbu rastu. Diskontná sadzba aj projektovaná sadzba rastu sa stanovujú na úrovni skupiny ISP špecificky pre slovenský trh.

14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj

September 2022 € '000	Práva použitia majetku		Spolu
	Vlastnený		
Budovy a pozemky	74 043	15 577	89 620
Zariadenia	5 453	-	5 453
Ostatný hmotný majetok	1 012	3 430	4 442
Obstaranie	5 327	-	5 327
	<u>85 835</u>	<u>19 007</u>	<u>104 842</u>

December 2021 € '000	Práva použitia majetku		Spolu
	Vlastnený		
Budovy a pozemky	76 596	16 718	93 314
Zariadenia	6 119	-	6 119
Ostatný hmotný majetok	1 185	3 514	4 699
Obstaranie	6 470	-	6 470
	<u>90 370</u>	<u>20 232</u>	<u>110 602</u>

2022 € '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
1. január	113 201	46 036	27 657	6 470	193 364
Precenenie	-	-	-	-	-
Prírastky zo zlúčenia	-	37	-	-	37
Prírastky	3 583	-	773	-	4 356
Úbytky	(1 619)	(5 897)	(1 204)	(348)	(9 068)
Vklad do Monilogi	-	(955)	(8)	-	(963)
Transfery	91	626	78	(795)	-
Kurzové rozdiely	6	2	1	-	9
30. september	<u>115 262</u>	<u>39 849</u>	<u>27 297</u>	<u>5 327</u>	<u>187 735</u>
Oprávky					
1. január	(19 561)	(39 917)	(22 958)	-	(82 436)
Prírastky zo zlúčenia	-	(23)	-	-	(23)
Odpisy za obdobie	(6 853)	(1 181)	(1 093)	-	(9 127)
Úbytky	1 023	5 881	1 188	-	8 092
Vklad do Monilogi	-	846	8	-	854
Kurzové rozdiely	(2)	(2)	-	-	(4)
30. september	<u>(25 393)</u>	<u>(34 396)</u>	<u>(22 855)</u>	<u>-</u>	<u>(82 644)</u>
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(326)	-	-	-	(326)
Rozpustenie	77	-	-	-	77
30. september	<u>(249)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(249)</u>
Účtovná hodnota					
1. január	<u>93 314</u>	<u>6 119</u>	<u>4 699</u>	<u>6 470</u>	<u>110 602</u>
30. september	<u>89 620</u>	<u>5 453</u>	<u>4 442</u>	<u>5 327</u>	<u>104 842</u>

15. Nehmotný majetok

2022 € '000	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	305 778	10 729	61 575	378 082
Prírastky zo zlúčenía	1 965	-	178	2 143
Prírastky	-	-	4 570	4 570
Úbytky	(1 115)	-	-	(1 115)
Transfery	8 078	-	(8 078)	-
Kurzové rozdiely	12	1	-	13
30. september	314 718	10 730	58 245	383 693
Oprávky				
1. január	(236 760)	(10 474)	-	(247 234)
Prírastky zo zlúčenía	(1 215)	-	-	(1 215)
Odpisy za obdobie	(13 646)	(16)	-	(13 662)
Úbytky	1 115	-	-	1 115
Kurzové rozdiely	(11)	(1)	-	(12)
30. september	(250 517)	(10 491)	-	(261 008)
Účtovná hodnota				
1. január	69 018	255	61 575	130 848
30. september	64 201	239	58 245	122 685

16. Goodwill

€ '000	September 2022	December 2021
Retailové bankovníctvo	29 305	18 871

Banka identifikovala tri peňazotvorné jednotky – retailové bankovníctvo, korporátne bankovníctvo a Central Treasury, ktoré tiež predstavujú prevádzkové segmenty používané pri segmentovom výkazníctve (pozn. 6). VÚB Leasing, a. s., bola súčasťou prevádzkového segmentu korporátne bankovníctvo. Každý z nich predstavuje najmenšiu skupinu majetkov generujúcich nezávislé prichádzajúce peňažné toky a tiež minimálnu úroveň sledovanú bankou pre procesy plánovania a vykazovania.

Goodwill je testovaný na znehodnotenie ročne alebo aj častejšie, ak udalosti alebo zmeny okolností indikujú, že jeho účtovná hodnota môže byť znížená. Žiadne straty zo znehodnotenia goodwillu neboli vykázané v roku 2022 ani v roku 2021. Kalkulácia je založená na rovnakých postupoch ako pri teste znehodnotenia investícií dcérskych spoločnostiach a pridružených spoločnostiach (pozn. 13).

Pri zlúčení spol. Consumer Finance Holding, a. s. do banky v roku 2018 bol goodwill prislúchajúci Consumer Finance Holding, a. s. tiež zlúčený do banky. Banka priradila tento goodwill k peňazotvornej jednotke Retailové bankovníctvo, nakoľko Consumer Finance Holding, a. s., pôsobil v oblasti spotrebných úverov.

Pri rozdelení spoločnosti VÚB Leasing, a.s. (pozn. 2.3) došlo k rozoznaniu Goodwillu prislúchajúceho spoločnosti VÚB Leasing do banky. Tento Goodwill je ďalej posudzovaný v rámci segmentu korporátne bankovníctvo.

17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky

€ '000	September 2022	December 2021
Odložené daňové pohľadávky	59 922	53 880
Splatné daňové záväzky	14 628	12 018

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané zo všetkých dočasných rozdielov za použitia daňovej sadzby vo výške 21 % (31. december 2021: 21 %) nasledovne:

€ '000	September 2022	Zisk/ (strata) (pozn. 33)	Vlastné imanie	Zlúčenie VÚBL	Kurzové rozdiely	December 2021
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	5 627	-	5 839	1 684	-	(1 896)
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	128	106	-	-	-	22
Úvery poskytované klientom	51 057	2 524	-	-	5	48 528
Hmotný majetok	(12 177)	46	-	-	-	(12 223)
Ostatný majetok	7	-	-	-	-	7
Finančné záväzky oceňované AC:						
Záväzky z lízingu	4 044	(252)	-	-	-	4 296
Rezervy	3 310	(599)	-	-	-	3 909
Ostatné záväzky	9 081	(716)	-	-	-	9 797
Ostatné	(1 155)	(2 587)	(8)	-	-	1 440
	<u>59 922</u>	<u>(1 478)</u>	<u>5 831</u>	<u>1 684</u>	<u>5</u>	<u>53 880</u>

18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	September 2022	December 2021
Prevádzkové pohľadávky a preddávky		15 621	11 797
Náklady a príjmy budúcich období		4 044	10 471
Ostatné daňové pohľadávky		2 482	964
Zásoby		1 488	401
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		(2 969)	7
Ostatné		7 060	104
Opravné položky	21	(2 920)	(2 636)
		<u>24 806</u>	<u>21 108</u>

19. Rezervy

€ '000	Pozn.	September 2022	December 2021
Rezervy na podsúvahu	21	17 179	20 235
Súdne spory		3 814	900
Rezerva na reštrukturalizáciu	23	243	462
		<u>21 236</u>	<u>21 597</u>

September 2022 € '000	Pozn.	31. dec. 2021	Zlúčenie VÚB Leasing	1. január	Čistá tvorba	Použitie	Kurzové rozdiely	30. sept.
Súdne spory	23, 31	462	3 253	3 715	104	(4)	(1)	3 814
Rezerva na reštrukturalizáciu	31	900	-	900	-	(657)	-	243
		<u>1 362</u>	<u>3 253</u>	<u>4 615</u>	<u>104</u>	<u>(661)</u>	<u>(1)</u>	<u>4 057</u>

20. Ostatné záväzky

€ '000	September 2022	December 2021
Rôzni veritelia	36 103	43 079
Zúčtovanie so zamestnancami	25 790	27 231
Odstupné a pracovné jubileá	5 475	5 009
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	4 278	4 108
Záväzky z DPH a z ostatných daní	2 491	1 338
Zúčtovanie s akcionármi	683	846
Investičné certifikáty	361	526
Plán odmeňovania akciami	348	622
Výdavky a výnosy budúcich období	1 676	1 888
Ostatné	2 987	1 539
	<u>80 192</u>	<u>86 186</u>

K 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 neboli v rámci „Ostatných záväzkov“ žiadne záväzky po splatnosti.

Odstupné a pracovné jubileá sú diskontované na určenie ich súčasnej hodnoty. Diskontná sadzba je určená na základe výnosovej krivky slovenských štátnych dlhopisov s 15-ročnou dobou splatnosti, pričom toto obdobie je najbližšie k priemernému obdobiu trvania požitkov. Na výpočet sa používa metóda projektovaných jednotkových kreditov. Pri výpočte sa použila priemerná miera fluktuácie, ktorá vychádza z historických údajov o obrate zamestnancov v banke za posledné tri roky. Priemerná miera fluktuácie podľa veku sa počítala ako pomer počtu výpovedí a priemerného počtu zamestnancov. Všetci zamestnanci sú zaradení do programu požitkov odchodné do dôchodku a pracovné jubileá.

Výpočet pre príslušný program berie do úvahy tieto parametre:

	2022	
	Pracovné jubileá	Odchodné do dôchodku
Diskontná sadzba	0,32 %	(0,48) %
Rast miezd*	-	0,00 %
Budúci rast miezd*	2 %	3 %
Miera fluktuácie (na základe veku)	4,6 % – 42,6 %	4,6 % – 42,6 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy	
Úmrtnosť	Podľa úmrtnostných tabuliek vydávaných Štatistickým úradom SR	

* Rast miezd a budúci rast miezd nie sú súčasťou výpočtu pre pracovné jubileá.

21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky

2022 € '000	Pozn.	31. dec. 2021	FTA/ Zlúčenie na začiatku roka	1. január	Zlúčenie počas roka	Čistá tvorba/ (rozpus- tenie) (pozn. 32)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	30. september
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		329	-	329	-	37	-	-	-	366
Finančný majetok oceňovaný AC:	11									
Pohľadávky voči ostatným bankám		109	-	109	-	505	-	1	-	615
Pohľadávky voči klientom		309 071	36 149	345 220	-	51 131	(39 278)	(388)	-	356 685
Opravné položky podľa IFRS 9		309 509	36 149	345 658	-	51 673	(39 278)	(387)	-	357 666
Posúvahové položky	19	20 236	212	20 448	-	(4 231)	-	962	-	17 179
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		329 745	36 361	366 106	-	47 442	(39 278)	575	-	374 845
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	21 381	(21 381)	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	326	-	326	-	-	(77)	-	-	249
Ostatný majetok	18	2 636	457	3 093	-	(684)	-	511	-	2 920
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		354 088	15 437	369 525	-	46 758	(39 355)	1 086	-	378 014

* Položka „Ostatné“ predstavuje:

- úrokovú zložku („unwinding of interest“).

22. Vlastné imanie

€ '000	September 2022	December 2021
Základné imanie – schválené, vydané a splatené:		
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 €, neobchodované	295 426	295 426
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,2 €, verejne obchodované	135 393	135 393
	<u>430 819</u>	<u>430 819</u>
Emisné ážio	13 719	13 719
Rezervné fondy	90 185	112 200
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1 166 444	1 051 998
	<u>1 701 167</u>	<u>1 608 736</u>

V súlade s legislatívnymi požiadavkami a so stanovami banky vzniká banke povinnosť prispievať do zákonného rezervného fondu vo výške najmenej 10 % z ročného čistého zisku, kým zákonný rezervný fond nedosiahne 20 % základného imania banky. Použitie zákonného rezervného fondu je obmedzené zákonom výhradne na krytie strát banky.

	September 2022	September 2021
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch €	106 876	79 895
Vydelený váženým priemerným počtom akcií, vypočítaným nasledovne:		
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 € v €	295 425 878	295 425 878
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,2 € v €	135 393 186	135 393 186
	<u>430 819 064</u>	<u>430 819 064</u>
Vydelené hodnotou jednej akcie 33,2 €		
Vážený priemerný počet akcií, hodnota jednej akcie 33,2 €	12 976 478	12 976 478
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 € v €	<u>8,24</u>	<u>6,16</u>

Práva a povinnosti akcionára ustanovujú príslušné právne predpisy a Stanovy banky. S akciou na meno je spojené právo akcionára podieľať sa na riadení banky a právo na podiel zo zisku a z likvidačného zostatku pri zrušení banky likvidáciou. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia a uplatňovať návrhy. Počet hlasov akcionára je určený pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania banky. Akcionár môže práva akcionára uplatniť na valnom zhromaždení, pokiaľ je oprávnený vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu určenému v pozvánke na valné zhromaždenie. Výkon hlasovacích práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozastavený len na základe zákona. Akcie sú voľne prevediteľné registráciou ich prevodu v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Rozhodnúť o vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií je právomocou valného zhromaždenia banky ako jej najvyššieho rozhodovacieho orgánu.

Štruktúra akcionárov je nasledujúca:

€ '000	September 2022	December 2021
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	100,00%	100,00 %
	<u>100,00%</u>	<u>100,00 %</u>

Medzi primárne ciele riadenia kapitálu banky patrí zabezpečiť dodržiavanie povinných požiadaviek na kapitál, ako aj udržanie silných kreditných ratingov a zdravej kapitálovej primeranosti na účely podporenia obchodu a maximalizovania hodnoty akcionárov.

Banka riadi štruktúru svojho kapitálu a upravuje ho v zmysle zmien ekonomických podmienok a rizikových charakteristík jej aktivít. Banka môže na účely udržania alebo úpravy kapitálovej štruktúry upraviť výšku dividend vyplácaných akcionárom, vrátiť kapitál akcionárom alebo vydať kapitálové akcie. Od minulých rokov nenastali žiadne zmeny v cieľoch, politikách a procesoch.

Kapitál banky na regulatórne účely bol vypočítaný na základe pravidiel na výpočet kapitálovej primeranosti stanovených Nariadením CRR:

€ '000	September 2022	December 2021
Základný kapitál (Tier 1)		
Základné imanie	430 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 157 980	1 043 534
Oprávnený zisk alebo (strata)	-	90 440
Zákonný rezervný fond	87 493	87 495
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	2 692	24 707
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(58)	(48)
Ostatné prechodné úpravy k CET 1 kapitálu	10 336	20 674
CET 1 kapitálové položky alebo odpočítateľné položky – ostatné	(6 400)	(6 400)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(132 943)	(126 844)
(-) Nedostatočné pokrytie nevýkonných expozícií	(301)	(95)
	1 571 801	1 586 465
Dodatkový kapitál (Tier 2)		
IRB prebytok rezerv od očakávaných prípustných strát	2 103	14 502
Podriadený dlh	169 779	200 000
Ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu	(2 570)	(5 141)
	169 312	209 361
Celkový regulatórny kapitál	1 741 113	1 795 826

* Okrem čistého zisku za obdobie, zisku v schvaľovaní a ostatných kapitálových fondov.

€ '000	September 2022	December 2021
Nerozdelený zisk	1 273 320	1 152 984
Čistý zisk za obdobie	(106 876)	(100 986)
Ostatné kapitálové fondy	(8 464)	(8 464)
	1 157 980	1 043 534

€ '000	September 2022	December 2021	September 2022 Požiadavka	December 2021 Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 571 801	1 586 465	791 466	718 363
Tier 2 kapitál	169 312	209 361	169 312	209 361
	-	-	-	-
Celkový regulatórny kapitál	1 741 113	1 795 826	791 466	718 363
Rizikovo vážené aktíva spolu	9 893 324	8 979 534	9 893 324	8 979 534
Kapitálová primeranosť CET 1	15,89%	17,67%	11,84%	11,84 %
Celková kapitálová primeranosť	17,60%	20,00%	16,00%	15,00 %

Regulatórny kapitál pozostáva z kapitálu Tier 1, ktorý predstavuje základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk okrem zisku bežného roka, akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok, fondy z prepočtu zahraničnej prevádzky a iné fondy. Odpočítané položky v rámci Tier 1 kapitálu sú goodwill, nehmotný majetok a neodvolateľné platobné prísluby (príspevok do Jednotného rezolučného fondu) a IRB úpravy. IFRS výsledok a fondy je potrebné upraviť na základe požiadaviek Nariadenia CRR. Ďalší komponent regulátorného kapitálu je kapitál Tier 2, ktorý zahŕňa podriadený dlhodobý dlh a nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB.

Vlastné zdroje, rizikovo vážené aktíva a ukazovatele kapitálu boli k 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 počítané podľa harmonizovaných pravidiel a regulácií pre banky a investičné spoločnosti obsiahnuté v direktíve 2013/36/EU („CRD IV“) a v Nariadení CRR z 26. júna 2013, ktoré transponujú štandardy bankového dohľadu definované Bazilejským výborom (Bazilejská rámcová dohoda 3) na zákony Európskej únie.

Na základe procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu („SREP“), Európska centrálna banka každoročne prehodnocuje rozhodnutie pre kapitálové požiadavky, ktoré je banka povinná dodržiavať na konsolidovanej úrovni. Od 1. januára 2020 celková kapitálová primeranosť banky musí splniť kritériá pre ukazovateľ vlastný kapitál Tier 1 („CET 1“) 10,5 %. Výsledkom je:

- SREP požiadavky pozostávajúcej z minimálnej kapitálovej požiadavky pre Pilier 1 – 4,5 % a dodatočnej kapitálovej požiadavky Pilier 2 – 1,5 %, na vlastný kapitál Tier 1;
- dodatočnej požiadavky na CET 1 – vankúš na zachovanie kapitálu – 2,5 %, vankúš pre ostatné systémovo významné banky („O-SII vankúš“) – 1 % a vankúš na krytie systémového rizika („SRB“) – 1 %.

Pre úplnosť, je potrebné spomenúť, že direktíva CRD IV ustanovuje povinnosť poverených národných orgánov aktívovať funkčný rámec pre definovanie ukazovateľa proticyklického kapitálového vankúša („CCyB“) od 1. januára 2016. Ukazovateľ podlieha preskúmaniu na štvrtročnej báze. Európska regulácia bola implementovaná NBS v príslušných nariadeniach, ktoré sa týkajú CCyB. Na základe analýzy referenčných ukazovateľov, Národná banka Slovenska rozhodla o zavedení proticyklického vankúša (určeného pre expozície voči slovenským protistranám).

Z dôvodu COVID-19 pandemickej situácie NBS od 1. augusta 2020 znížila úroveň proticyklického vankúša na 1 % z predošlých 1,5 %. Takisto, 12. marca 2020 ECB ohlásila uvoľnenie požiadaviek v reakcii na pandémiu ochorenia COVID-19, čo sa týka vankúša na zachovanie kapitálu 2,5 % a Pillar 2 Capital Guidance buffer 1 %, čo predstavuje pre banky dočasné uvoľnenie o 3,5 % a kompozícia požiadavky Pillar 2 Requirement („P2R“) podľa direktívy CRD V bola upravená na 75 % Tier 1 kapitálu, z ktorého musí tvoriť 75 % CET 1 kapitál (56,25 % požiadavky P2R). Tieto zmeny predstavujú požiadavku pre CET 1 kapitál od 1. januára na úrovni 11,84 % a požiadavku pre Tier 1 kapitál na úrovni 13,63 %.

Celková kapitálová požiadavka bola na úrovni banky k 1. januáru 2021 stanovená na 16 % a skladá sa z:

- kapitálovej požiadavky pre Pilier 1 (8%),
- kapitálovej požiadavky pre Pilier 2 („SREP add on“ 1,5 % a Pillar 2 Capital Guidance 1 %),
- kapitálovej požiadavky na kombinovaný vankúš (5,5%), ktorú tvorí požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu 2,5%, požiadavka na vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie 1 %, požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika 1% a požiadavka na proticyklický vankúš 1 %.

Od novembra 2014 banka spadá pod dohľad Európskej centrálnej banky.

Interne, v rámci rámca rizikového apetítu, banka nastavila interné limity pre oba ukazovatele, OCR a CET1, riadiac tak regulátorné kapitálové požiadavky dodatočne s interným riadením vankúša.

Dopad prijatia IFRS 9 na vlastné zdroje

V decembri 2017 Európsky parlament a Európska rada vydali Nariadenie (EÚ) č. 2017/2395 doplňujúce Nariadenie CRR týkajúce sa prechodových úprav na zmiernenie dopadu prijatia IFRS 9 na vlastné zdroje, zjednocujúci Nariadenie CRR s článkom 473 „Prijatie IFRS 9“. Nový článok dovoľuje bankám znovu uviesť vo vlastnom kapitáli Tier 1 (Common Equity Tier 1, „CET 1“) klesajúci podiel vplyvu IFRS 9 počas päťročného prechodového obdobia (2018 – 2022). Táto suma bude určená použitím statického modelu prijatého bankou. Týka sa len dopadu prvotnej aplikácie (FTA) a vyplýva z porovnania IAS 39 opravných položiek k 31. decembru 2017 a IFRS 9 opravných položiek k 1. januáru 2018 – zahrňujúc štandardné úvery klasifikované v etape 1 a etape 2 a úpravy k neštandardným úverom (etapa 3) – , ku ktorej je použitý klesajúci koeficient (95 % pre 2018, 85 % pre 2019, 70 % pre 2020, 50 % pre 2021 a 25 % pre 2022), tak aby bola dosiahnutá suma zahrnutá v CET 1.

Statický model počas prechodného obdobia nie je použiteľný pre zmeny v oceňovaní vyplývajúce z reklasifikácie finančných nástrojov počas FTA (dopad vyplývajúci zo zatriedovania a oceňovania).

€ '000	2018	2019	2020	2021	2022
Koeficient poklesu	95 %	85 %	70 %	50 %	25 %
Vplyv na CET 1	39 281	35 146	28 944	20 674	10 337

Následne, podľa paragrafu 7 článku 473 Nariadenia CRR, spoločnosti ISP skupiny, ktoré prijali prechodový prístup, budú aktualizovať výpočet nasledujúcich zložiek vzťahujúcich sa na určenie požiadaviek regulátora na kapitál tak, aby sa vyhlí neprimeraným výhodám:

- Odložená daňová pohľadávka odpočítaná z CET 1 pre štandardné expozície a expozície na základe interných ratingov („IRB“);
- Určenie expozície v stave zlyhania použitím stupnice pre rizikovo vážené aktíva pre štandardné expozície;
- Tier 2 zložky vzťahujúce sa na IRB vážené expozície.

Prijatie štandardu IFRS 9 na vlastné zdroje a prijatie statického modelu počas prechodného obdobia (2018 – 2022), ako to povoľuje Nariadenie (EÚ) č. 2017/2395, malo vplyv na vlastné zdroje a prudenciálne ukazovatele (s uplatňovaním prechodných ustanovení pre IFRS 9 a bez uplatnenia prechodného ustanovenia) nasledovne:

- zníženie CET 1 vzhľadom na vplyv FTA spojený dopadom prvotnej aplikácie IFRS 9,
- zvýšenie CET 1 v dôsledku zahrnutia postupne klesajúcej prechodnej sumy v dôsledku prijatia úpravy zavedenej vyššie uvedeným Nariadením, ktorých cieľom je zmierniť vplyv FTA;
- zvýšenie nadbytku rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB na základe ustanovení vyššie uvedeného nariadenia, ktorá sa môže pripočítať ku kapitálu Tier 2 až do výšky 0,6 % IRB RWA, čo sa vzťahuje iba na časť prevyšujúcu sumu, ktorá bola opätovne zahrnutá do CET 1 v dôsledku prijatia uvedenej prechodnej úpravy;
- zníženie rizikovo vážených aktív (RWA) pri štandardných expozíciách k 1. januáru 2018, ktoré v dôsledku zvýšenia opravných položiek znížili rizikovú expozíciu (EAD); v súvislosti s prvým prijatím IFRS 9,
- zvýšenie rizikovo vážených aktív (RWA) pri štandardných expozíciách v dôsledku uplatňovania škálovacieho koeficientu stanoveného v Nariadení č. (EÚ) 2017/2395 v súlade so statickým modelom prechodného obdobia.

Nariadenie (EÚ) č. 2020/873 z 24. júna 2020, ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a (EÚ) č. 2019/876, pokiaľ ide o určité úpravy v reakcii na pandémiu ochorenia COVID-19 týkajúce sa zmien prechodných dojednaní vyplývajúcich z uplatňovania IFRS 9 (Čl. 473a CRR) banka pokračuje v používaní statického prístupu definovaného v súvislosti s prvotným uplatňovaním IFRS 9 pri výpočte regulátorného kapitálu, čo je v súlade s prístupom skupiny ISP. Obdobne, banka sa rozhodla neaplikovať dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskmi a stratami oceňovanými v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok vzhľadom na pandémiu ochorenia COVID-19 (Čl. 468).

Prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami

Banka prijala prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami na základe návrhu Regulačných technických predpisov o prudenciálnom zaobchádzaní so softvérovými aktívami podľa článku 36 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR), EBA/RTS/2020/07, v rámci aktualizovanej verzie Nariadenia (EÚ) 2019/876 a Smernice (EÚ) 2019/878 (CRR II/CRD V) uverejnených v júni 2019 obsahujúc (CRR II) zmenenú verziu článku 36 ods. 1 b) v súvislosti s požiadavkami na vlastné zdroje inštitúcií. Banka prijala prístup prudenciálnej akumulovanej amortizácie softvérových aktív v rámci výpočtu CET1 na individuálnej a konsolidovanej úrovni od decembra 2020 na základe metodiky EBA/RTS/2020/07, ktorá je v súlade s prístupom skupiny ISP.

Prudenciálna amortizácia umožňuje bankám neodpočítavať od CET1 softvérové aktíva, ktoré sú obozretne ocenené (t. j. keď hodnota softvérových aktív nie je podstatne ovplyvnená riešením krízovej situácie, platobnou neschopnosťou alebo likvidáciou inštitúcie). Zostatková časť účtovnej hodnoty softvéru je rizikovo vážená (100 %) v súlade so súčasnými ustanoveniami CRR. Toto zaobchádzanie bolo ustanovené Delegovaným Nariadením Komisie (EÚ) 2020/2176 z 12. novembra 2020, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) č. 241/2014, pokiaľ ide o odpočet softvérových aktív od položiek vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)

23. Podsúvahové položky

23.1. Vydané záruky a úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity

€ '000	September 2022	December 2021
Vydané záruky	1 022 918	1 003 796
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity z toho odvolateľné	4 812 533 <u>1 692 038</u>	4 633 636 <u>1 743 272</u>
	<u>5 835 451</u>	<u>5 637 432</u>

Vydané záruky predstavujú neodvolateľné uistenie, že banka vykoná platby v prípade, keď dlžník nie je schopný plniť si svoje záväzky voči tretím stranám. Tieto uistenia obsahujú rovnaké úverové riziko ako úvery, preto banka účtuje rezervy k týmto nástrojom. (pozn. 19)

Hlavným cieľom úverových príslubov je zabezpečiť, že klientovi budú k dispozícii finančné prostriedky tak, ako požaduje. Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity predstavujú vydané úverové prísluby, nevyčerpané časti úverov a schválených kontokorentných úverov.

23.2. Súdne spory

V rámci svojej bežnej činnosti banka podlieha niekoľkým súdnym sporom. Banka preskúmala stav týchto súdnych sporov k 30. septembru 2022 a vykázala rezervy vo výške 3 814 tisíc eur (31. december 2021: 462 tisíc eur) (pozn. 19). Banka bude aj naďalej obhajovať svoju pozíciu v súvislosti s každým z týchto súdnych konaní. Okrem súdnych sporov, ktoré sú pokryté rezervami, banka eviduje k 30. septembru 2022 podsúvahové záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 31 792 tisíc eur, (31. december 2021: 32 516 tisíc eur). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči banke, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany banky.

24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	September 2022 9 mesiacov	September 2022 3 mesiace	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace
Úrokové a obdobné výnosy				
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	3	2	33	15
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	2 187	1 154	(275)	(176)
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	12 908	7 612	2 908	939
Úvery poskytnuté klientom	268 641	99 226	230 559	77 509
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(7 062)	233	(13 622)	(4 399)
Úrokové výnosy zo záväzkov	15 014	910	3 577	2 968
	<u>291 691</u>	<u>109 137</u>	<u>223 180</u>	<u>76 856</u>
Úrokové a obdobné náklady				
Finančné záväzky oceňované AC:				
Záväzky voči bankám	(4 958)	(2 799)	(335)	(136)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(31 103)	(15 271)	(9 445)	(3 211)
Záväzky z lízingu	(158)	(50)	(169)	(53)
Emitované dlhové cenné papiere	(24 776)	(6 816)	(16 667)	(5 231)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	12 591	2 211	7 315	2 263
Úrokové náklady na majetok	(12 317)	(3 029)	(3 471)	(1 690)
	<u>(60 721)</u>	<u>(25 754)</u>	<u>(22 772)</u>	<u>(8 058)</u>
	<u>230 970</u>	<u>83 383</u>	<u>200 408</u>	<u>68 798</u>

€ '000	September 2022 9 mesiacov	September 2022 3 mesiace	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace
Úrokové a obdobné výnosy				
Celkové úrokové výnosy				
počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	288 443	108 048	223 147	76 841
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy				
z finančného majetku oceňovaných FVTPL	3	2	33	15
z finančného lízingu	3 245	1 087	-	-
	<u>291 691</u>	<u>109 137</u>	<u>223 180</u>	<u>76 856</u>

€ '000	September 2022 9 mesiacov	September 2022 3 mesiace	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace
Čisté úrokové výnosy				
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	2 187	1 154	(275)	(176)
Finančný majetok oceňovaný AC	<u>265 987</u>	<u>102 722</u>	<u>229 996</u>	<u>76 758</u>
	268 174	103 876	229 721	76 582
Finančné záväzky oceňované AC	(45 823)	(23 976)	(23 039)	(5 663)

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií
September 2022
9 mesiacov
€ '000
Výnosy z poplatkov a provízií

	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Bežné účty	29 192	3 382	-	7	32 581
Karty	25 859	565	-	26	26 450
Platby a riadenie hotovosti	11 286	13 064	-	1	24 351
Úvery	14 248	8 170	-	163	22 581
Nepriame vklady	18 462	29	-	-	18 491
Poistenie	10 159	-	-	-	10 159
Finančné obchody	10	1 176	1 109	-	2 295
Štruktúrované obchody	-	1 977	-	-	1 977
Faktoring	-	1 591	-	-	1 591
Ostatné	439	1 412	586	-	2 437
	109 655	31 366	1 695	197	142 913
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(13 557)	(53)	-	-	(13 610)
Platby a riadenie hotovosti	(1 622)	(5 282)	-	-	(6 904)
Bežné účty	-	-	(525)	(524)	(1 049)
Faktoring	-	(437)	-	-	(437)
Poistenie	(284)	-	-	-	(284)
Ostatné	(114)	(1)	(605)	(2 458)	(3 178)
	(15 577)	(5 773)	(1 130)	(2 982)	(25 462)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	94 078	25 593	565	(2 785)	117 451
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	5 058	-	-	5 058
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	94 078	30 651	565	(2 785)	122 509

September 2021
**9 mesiacov
€ '000**

	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Celkom
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	28 285	2 682	-	8	30 975
Platby a riadenie hotovosti	10 626	11 040	12	1	21 679
Karty	20 547	152	-	48	20 747
Nepriame vklady	16 034	32	-	-	16 066
Úvery	8 779	5 687	-	285	14 751
Poistenie	9 791	-	-	-	9 791
Finančné obchody	21	1 467	1 293	-	2 781
Faktoring	-	1 144	-	-	1 144
Štruktúrované obchody	-	1 131	-	-	1 131
Ostatné	399	1 475	885	5	2 764
	<u>94 482</u>	<u>24 810</u>	<u>2 190</u>	<u>347</u>	<u>121 829</u>
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(10 967)	-	-	-	(10 967)
Platby a riadenie hotovosti	(1 362)	(3 969)	-	(416)	(5 747)
Bežné účty	-	-	(367)	(537)	(904)
Poistenie	(306)	-	-	-	(306)
Faktoring	-	(242)	-	-	(242)
Nepriame vklady	-	-	-	-	-
Ostatné	(152)	-	(797)	(1 857)	(2 806)
	<u>(12 787)</u>	<u>(4 211)</u>	<u>(1 164)</u>	<u>(2 810)</u>	<u>(20 972)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	<u>81 695</u>	<u>20 599</u>	<u>1 026</u>	<u>(2 463)</u>	<u>100 857</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	4 509	-	-	4 509
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>81 695</u>	<u>25 108</u>	<u>1 026</u>	<u>(2 463)</u>	<u>105 366</u>

September 2022
3 mesiace
€ '000
Výnosy z poplatkov a provízií

	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Bežné účty	9 717	979	-	3	10 699
Karty	9 873	204	-	13	10 090
Platby a riadenie hotovosti	3 974	4 649	-	1	8 624
Úvery	3 503	2 815	-	49	6 367
Nepriame vklady	6 069	9	-	-	6 078
Poistenie	3 345	-	-	-	3 345
Finančné obchody	4	368	321	-	693
Štruktúrované obchody	-	569	-	-	569
Faktoring	-	536	-	-	536
Ostatné	69	421	44	(5)	529
	36 554	10 550	365	61	47 530

Náklady na poplatky a provízie

Karty	(5 029)	(16)	-	-	(5 045)
Platby a riadenie hotovosti	(642)	(2 094)	-	-	(2 736)
Faktoring	-	(258)	-	-	(258)
Bežné účty	-	-	(24)	(167)	(191)
Poistenie	(98)	-	-	-	(98)
Ostatné	(29)	-	(73)	(883)	(985)
	(5 798)	(2 368)	(97)	(1 050)	(9 313)

Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15

	30 756	8 182	268	(989)	38 217
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	1 669	-	-	1 669
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	30 756	9 851	268	(989)	39 886

September 2021
3 mesiace
€ '000

	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Celkom
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	9 967	902	-	2	10 871
Platby a riadenie hotovosti	3 874	7 009	(368)	-	10 515
Karty	7 657	48	-	19	7 724
Nepriame vklady	5 792	11	-	-	5 803
Úvery	3 204	1 970	-	105	5 279
Poistenie	3 380	-	-	-	3 380
Faktoring	-	424	-	-	424
Štruktúrované obchody	-	253	-	-	253
Finančné obchody	15	(2 585)	424	-	(2 146)
Ostatné	71	717	600	(152)	1 236
	<u>33 960</u>	<u>8 749</u>	<u>656</u>	<u>(26)</u>	<u>43 339</u>
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(4 119)	-	-	-	(4 119)
Platby a riadenie hotovosti	(587)	(1 616)	271	(142)	(2 074)
Bežné účty	-	-	(367)	(190)	(557)
Faktoring	-	(97)	-	-	(97)
Poistenie	(93)	-	-	-	(93)
Nepriame vklady	-	-	-	-	-
Ostatné	(64)	2	(549)	(375)	(986)
	<u>(4 863)</u>	<u>(1 712)</u>	<u>(645)</u>	<u>(707)</u>	<u>(7 927)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	<u>29 097</u>	<u>7 037</u>	<u>11</u>	<u>(733)</u>	<u>35 412</u>
	29 097	7 037	11	(733)	35 412
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	1 463	-	-	1 463
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>29 097</u>	<u>8 500</u>	<u>11</u>	<u>(733)</u>	<u>36 875</u>

26. Čistý zisk z finančných operácií

€ '000	September 2022 9 mesiacov	September 2022 3 mesiace	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace
Marže z menových konverzií s klientmi	7 944	2 951	5 632	2 147
Úrokové deriváty	5 389	2 235	241	(492)
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 172	(171)	6 139	-
Ostatné deriváty	149	35	64	(6)
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	110	19	40	13
Akciové deriváty	-	-	-	-
Dividendy z akcií oceňovaných FVTPL	-	-	9	(10)
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	(132)	(33)	174	39
Menové deriváty a transakcie	(316)	(2 226)	8 981	3 050
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	(613)	112	193	(207)
Čistá (strata)/zisk zo zabezpečovacích transakcií	(1 714)	(1 686)	(211)	(85)
Krížové menové swapy	(6 831)	(2 784)	(4 975)	(1 234)
	<u>5 158</u>	<u>(1 548)</u>	<u>16 287</u>	<u>3 215</u>

27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	September 2022 9 mesiacov	September 2022 3 mesiace	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	842	446	32	32
Finančné výnosy	573	129	614	174
Služby	-	(5)	-	-
Ostatné	(1 815)	(2 307)	1 691	1 128
	<u>(400)</u>	<u>(1 737)</u>	<u>2 337</u>	<u>1 334</u>

28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	September 2022 9 mesiacov	September 2022 3 mesiace	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu*	(9 666)	-	(7 424)	-
Príspevok do Fondu ochrany vkladov**	(6 083)	-	(5 267)	-
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(1 359)	(513)	(1 094)	(394)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(404)	(109)	(872)	(265)
Ostatné škody	(41)	25	(201)	(33)
Čistá (strata) / zisk z predaja hmotného majetku	-	-	-	10
Ostatné	(3 659)	(38)	(4 170)	(1 508)
	<u>(21 212)</u>	<u>(635)</u>	<u>(19 028)</u>	<u>(2 190)</u>

* Od 1. januára 2015 je účinná smernica o krízovom manažmente č. 2014/59/EÚ (Bank Recovery and Resolution Directive, „BRRD“). Do slovenskej legislatívy bola smernica transponovaná zákonom č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Smernica stanovuje povinnosť platiť ročný príspevok pre banky, ktoré sú členmi Bankovej únie, v závislosti od veľkosti a rizikového profilu do Národného fondu pre riešenie krízových situácií v roku 2015 a do Jednotného rezolučného fondu od roku 2016 do roku 2023.

** Výšku ročného príspevku na rok 2022 určil Fond ochrany vkladov v zmysle platnej metodiky. K 30. septembru 2022 banka zaúčtovala do nákladov celú výšku tohto príspevku. Štvrtročný príspevok do Fondu ochrany vkladov pre rok 2022 bol stanovený na 0,0075 % p. q. z hodnoty chránených vkladov.

29. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	September 2022 9 mesiacov	September 2022 3 mesiace	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace
Mzdy	(65 665)	(22 820)	(63 878)	(21 758)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(24 713)	(8 045)	(24 501)	(8 559)
Sociálny fond	(1 884)	(1 234)	(864)	(245)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	657	125	-	-
	<u>(91 605)</u>	<u>(31 974)</u>	<u>(89 243)</u>	<u>(30 562)</u>

Celkový evidenčný počet zamestnancov banky k 30. septembru 2022 bol 3 327 (31. december 2021: 3 334). Priemerný počet zamestnancov banky k 30. septembru 2022 bol 3 346 (31. decembra 2021 bol 3 486).

Okrem povinného dôchodkového zabezpečenia nemá banka žiadny iný systém dôchodkového zabezpečenia. Podľa zákonov platných v Slovenskej republike je zamestnávateľ povinný prispievať na dôchodkové zabezpečenie stanoveným percentom z hrubej mzdy zamestnanca do Sociálnej poisťovne a do súkromných dôchodkových fondov. Táto suma sa vykazuje ako náklady toho obdobia, v ktorom zamestnanec dostal príslušnú mzdu. Banke nevznikajú z titulu vyplácania dôchodkov v budúcnosti žiadne záväzky voči zamestnancom.

30. Ostatné administratívne náklady

€ '000	September 2022	September 2022	September 2021	September 2021
	9 mesiacov	3 mesiace	9 mesiacov	3 mesiace
Ostatné služby tretích strán	(15 623)	(5 493)	(13 443)	(4 361)
Údržba informačných technológií	(10 774)	(3 502)	(10 298)	(3 483)
Údržba a opravy	(4 874)	(1 931)	(4 660)	(1 954)
Reklama a sponzorstvo	(3 995)	(1 207)	(3 706)	(1 219)
Energie	(2 866)	(1 102)	(1 815)	(703)
Prenájom budov a súvisiace náklady	(2 683)	(919)	(2 880)	(1 044)
Poštovné	(2 361)	(733)	(2 751)	(855)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(2 143)	(671)	(2 385)	(796)
Tlačivá a kancelárske potreby	(1 454)	(318)	(1 776)	(586)
Lízing systému spracovania elektronických dát	(1 445)	(484)	(1 407)	(431)
Ostatné náklady	(1 222)	(349)	(1 434)	(499)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(1 171)	(352)	(703)	(265)
Prepravné	(1 148)	(371)	(1 027)	(324)
Upratovanie	(997)	(316)	(1 175)	(390)
Ochrana	(831)	(290)	(951)	(291)
Poistenie	(810)	(313)	(782)	(241)
Ostatné prenájmy	(763)	(234)	(613)	(197)
Archívy a dokumenty	(702)	(332)	(755)	(268)
Konzultácie a iné poplatky*	(482)	(206)	(465)	(131)
Náklady na právne služby	(488)	(183)	(550)	(99)
Informácie a prieskum	(107)	(33)	(141)	(35)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(56)	(11)	(149)	-
Refakturácie	442	157	1 941	707
	<u>(56 553)</u>	<u>(19 193)</u>	<u>(51 925)</u>	<u>(17 465)</u>

31. Rezervy

€ '000	Pozn.	September 2022	September 2022	September 2021	September 2021
		9 mesiacov	3 mesiace	9 mesiacov	3 mesiace
Čisté rozpustenie a použitie rezerv na súdne spory	19	(100)	(37)	(12)	(3)

32. Opravné položky a čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou

€ '000	Pozn.	September 2022	September 2022	September 2021	September 2021
		9 mesiacov	3 mesiace	9 mesiacov	3 mesiace
Čistá tvorba opravných položiek	21	(50 988)	(15 902)	(37 185)	(20 966)
Čisté (tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové položky	21	4 231	(325)	(3 653)	(3 624)
		<u>(46 757)</u>	<u>(16 227)</u>	<u>(40 838)</u>	<u>(24 590)</u>
Čistý zisk / (strata) vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC		11 257	3 709	(504)	1 047

33. Daň z príjmov

€ '000	Pozn.	September 2022 9 mesiacov	September 2022 3 mesiace	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace
Splatná daň z príjmov	17	(30 137)	(12 946)	(18 607)	(8 371)
Odložená daň z príjmov	17	(1 478)	2 044	(4 917)	1 795
		<u>(31 615)</u>	<u>(10 902)</u>	<u>(23 524)</u>	<u>(6 576)</u>

34. Ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	September 2022 9 mesiacov	September 2022 3 mesiace	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach				
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (akciové nástroje):				
Zisky/(straty) z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	(2 097)	(1 413)	160	(342)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	-	-	110	-
	<u>(2 097)</u>	<u>(1 413)</u>	<u>270</u>	<u>(342)</u>
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	-	-	-	-
	<u>(2 097)</u>	<u>(1 413)</u>	<u>270</u>	<u>(342)</u>
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach				
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje):				
Zisky/(straty) z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	(29 848)	(2 183)	14 662	7 706
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát	4 177	171	(20 573)	(6 850)
	<u>(25 671)</u>	<u>(2 012)</u>	<u>(5 911)</u>	<u>856</u>
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	(78)	14	(26)	(4)
	<u>(25 749)</u>	<u>(1 998)</u>	<u>(5 937)</u>	<u>852</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	<u>(27 846)</u>	<u>(3 411)</u>	<u>(5 667)</u>	<u>510</u>
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku (pozn. 35)	5 831	719	1 162	(108)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení	<u>(22 015)</u>	<u>(2 692)</u>	<u>(4 505)</u>	<u>402</u>

35. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	September 2022			September 2021		
	Hodnota pred zdanením	Daňový (výdavok)/ benefit	Hodnota po zdanení	Hodnota pred zdanením	Daňový (výdavok)/ benefit	Hodnota po zdanení
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (majetkové nástroje)	(2 097)	440	(1 657)	270	(80)	190
	(2 097)	440	(1 657)	270	(80)	190
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje)	(25 671)	5 391	(20 280)	(5 911)	1 242	(4 669)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	(78)	-	(78)	(26)	-	(26)
	(25 749)	5 391	(20 358)	(5 937)	1 242	(4 695)
	(27 846)	5 831	(22 015)	(5 667)	1 162	(4 505)

36. Spriaznené strany

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledujúce osoby alebo spoločnosti:

- (a) spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých medzistupňov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti;
- (b) pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv a ktoré nie sú dcérskym ani spoločným podnikom;
- (c) jednotlivci vlastniaci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve banky, čo im dáva podstatný vplyv v banke a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takouto osobou pri obchodoch s bankou;
- (d) kľúčoví riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti banky, vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov banky a blízkych členov rodiny takýchto jednotlivcov;
- (e) podniky, v ktorých podstatný podiel na hlasovacích právach vlastní priamo alebo nepriamo ktorákoľvek osoba popísaná v bode (c) alebo (d) alebo na ktorú môže mať takáto osoba podstatný vplyv. Sem patria podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi banky a podniky, ktoré majú s bankou spoločného člena kľúčového manažmentu.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou stranou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu. Uvedené transakcie boli realizované za komerčných bankových podmienok, ktoré sa bežne uplatňujú pri transakciách medzi nezávislými, neprepojenými stranami.

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 30. septembru 2022:

€ '000	Kľúčový riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoloč- nosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoloč- nosti skupiny ISP	Spolu
Majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	10 065	1 814	11 879
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:							
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	-	51 036	-	51 036
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	-	348	-	348
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	337 168	-	337 168
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	-	32	-	32
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	-	1 654 670	-	1 654 670
Úvery poskytnuté klientom	953	22 846	4	-	-	30 005	53 808
Hmotný majetok	-	374	-	-	-	-	374
Ostatný majetok	-	50	-	-	54	3 007	3 111
	<u>953</u>	<u>23 270</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>2 053 373</u>	<u>34 826</u>	<u>2 112 426</u>
Závazky							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	41 597	20	41 617
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	297 590	-	297 590
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	868 567	31 329	899 896
Vklady a úvery od klientov	1 410	-	-	272	-	3 097	4 779
Záväzky z lízingu	-	946	-	-	-	-	946
Podriadený dlh	-	-	-	-	-	200 217	200 217
Rezervy	-	1	-	-	9	-	10
Ostatné záväzky	348	145	-	-	2 009	804	3 306
	<u>1 758</u>	<u>1 092</u>	<u>-</u>	<u>272</u>	<u>1 209 772</u>	<u>235 467</u>	<u>1 448 361</u>

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2021:

€ '000	Kľúčový riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoloč- nosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoloč- nosti skupiny ISP	Spolu
Majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	35 165	388	35 553
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:							
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	-	8 925	7	8 932
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	-	622	-	622
Deriváty –účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	55 574	-	55 574
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	-	43	-	43
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	-	1 649 885	-	1 649 885
Úvery poskytnuté klientom	312	201 818	3	-	-	19 988	222 121
Hmotný majetok	-	579	-	-	-	-	579
Ostatný majetok	-	4	-	-	1	1 186	1 191
	<u>312</u>	<u>202 401</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>1 750 215</u>	<u>21 569</u>	<u>1 974 500</u>
Závazky							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	16 317	-	16 317
Deriváty –účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	23 787	-	23 787
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	322 788	33 161	355 949
Vklady a úvery od klientov	854	243	-	230	-	3 423	4 507
Záväzky z lízingu	-	1 341	-	-	-	-	1 341
Podriadený dlh	-	-	-	-	-	200 150	200 150
Rezervy	-	1	-	-	10	-	11
Ostatné záväzky	622	27	-	-	1 741	-	2 390
	<u>1 476</u>	<u>1 369</u>	<u>-</u>	<u>230</u>	<u>364 643</u>	<u>236 734</u>	<u>604 452</u>

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 30. septembru 2022:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	59	17 151	17	-	183 986	-	201 213
Vydané záruky	-	-	-	-	34 116	11 532	45 648
Prijaté záruky	-	-	-	-	1 700	5 129	6 829
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	-	14 808 828	10 777	14 819 605
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	-	14 807 052	10 788	14 817 840

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2021:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	57	213 180	18	-	201 167	-	414 422
Vydané záruky	-	-	-	-	25 193	117	25 310
Prijaté záruky	-	-	-	-	6 408	-	6 408
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	-	9 991 301	6 907	9 998 208
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	-	9 989 521	6 903	9 996 424

Konečné stavy so spriaznenými stranami za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady							
Úrokové a obdobné výnosy	5	21	-	-	69	381	476
Úrokové a obdobné náklady	(2)	(35)	-	-	(9 760)	(4 397)	(14 194)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	2	-	1	125	15 726	15 855
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	-	(405)	(3)	(408)
Výnosy z dividend	-	-	8 003	-	-	-	8 003
Čistý zisk z finančných operácií	-	-	-	-	12 994	780	13 774
Ostatné prevádzkové výnosy	-	155	-	-	362	4 188	4 705
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(137)	-	(137)
Ostatné administratívne náklady	-	(546)	-	-	(3 481)	(8 452)	(12 479)
Odpisy hmotného majetku	-	(531)	-	-	-	-	(531)
Opravné položky	-	(3)	-	-	-	-	(3)
	<u>4</u>	<u>(937)</u>	<u>8 003</u>	<u>1</u>	<u>(233)</u>	<u>8 223</u>	<u>15 061</u>

Konečné stavy so spriaznenými stranami za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady							
Úrokové a obdobné výnosy	2	88	-	-	2	50	142
Úrokové a obdobné náklady	(2)	(53)	-	-	(6)	(4 090)	(4 151)
Výnosy z poplatkov a provízií	-	13	-	1	115	13 074	13 203
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	-	(413)	(4)	(417)
Výnosy z dividend	-	-	3 002	-	-	-	3 002
Čistý zisk z finančných operácií	-	-	-	-	(201)	(31)	(232)
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	-	-	4	14	18
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(328)	-	(328)
Ostatné administratívne náklady	-	540	-	-	(6 655)	(1 255)	(7 370)
Odpisy hmotného majetku	-	(536)	-	-	-	-	(536)
Opravné položky	-	23	-	-	18	-	41
	<u>-</u>	<u>75</u>	<u>3 002</u>	<u>1</u>	<u>(7 464)</u>	<u>7 758</u>	<u>3 372</u>

37. Rozdelenie zisku

Na základe rozhodnutia jediného akcionára zo dňa 31. 3. 2022 bolo schválené nasledovné rozdelenie zisku za rok 2021:

€ '000

Dividendy akcionárom (0,81 € na akciu v hodnote 33,2 €)	10 534
Nerozdelený zisk	90 450
	<u>100 984</u>

38. Udalosti po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Dňa 24. októbra 2022 banka nadobudla dodatočný podiel na základnom imaní v spoločnosti VÚB Generali d. s. s., a. s. vo výške 5,26% od Generali Českej poisťovny, a.s. Po tejto transakcii má banka celkový podiel 55,26% na základnom imaní tejto dcérskej spoločnosti.

Geopolitická situácia vo východnej Európe sa zintenzívnila 24. februára ruskou inváziou na Ukrajinu a vojna medzi oboma krajinami sa naďalej vyvíja s postupujúcou vojenskou aktivitou. Priamou reakciou na túto inváziu boli významné sankcie uvalené medzinárodným spoločenstvom. Tieto sankcie zahŕňajú aj obmedzenia akýchkoľvek platieb a prerušenie obchodovania s derivátmi s expozíciou voči ruskému rubľu (RUB). ECB pozastavila zverejnenie výmenného kurzu eura/rubľa.

Banka v súlade s prístupom materskej spoločnosti vytvorila dodatočné opravné položky k expozíciám, ktoré sú ovplyvnené vojnou na Ukrajine. Dodatočné opravné položky nemajú významný vplyv na hospodárenie banky.

Banka naďalej monitoruje vývoj situácie na Ukrajine a prijíma opatrenia na zmiernenie súvisiacich rizík.

Od 30. septembra 2022 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie 11. novembra 2022.



Peter Magala
člen predstavenstva



Darina Kmeťová
člen predstavenstva