

VÝROČNÁ SPRÁVA 2021

Konsolidovaná



VÚB BANKA

VŠETKO, ČO STOJÍ ZA TO

Obsah

Úvodné slovo predsedu Dozornej rady VÚB, a. s.	3
Úvodné slovo predsedu Predstavenstva VÚB, a. s.	4
Správa Predstavenstva VÚB, a. s., o činnosti spoločnosti.....	7
Vývoj externého prostredia	7
Výsledky VÚB, a. s., za rok 2021	12
Hodnotenie hospodárskej a finančnej situácie VÚB, a. s.	15
Informácia o očakávanej ekonomickej a finančnej situácii na rok 2022.....	16
Základné imanie a štruktúra akcionárov VÚB, a. s.	17
Dcérske spoločnosti VÚB, a. s.	19
Vyhlásania o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku	20
Nefinančné informácie.....	29
Základné ukazovatele	30
Konsolidovaná účtovná závierka	31
Individuálna účtovná závierka	221
Údaje o vydaných cenných papieroch emitenta	410
Zoznam retailových pobočiek VÚB banky.....	413
Zoznam firemných pobočiek VÚB banky.....	416
Organizačná štruktúra VÚB, a. s., k 31. decembru 2021	417

Úvodné slovo predsedu Dozornej rady VÚB, a. s.

Vážení akcionári, klienti a obchodní partneri, zamestnanci,

VÚB mala v roku 2021 veľmi dobrý rok. Skupine sa podarilo výrazne zvýšiť objemy úverov a vkladov a dosiahnuť pekné finančné výsledky, ktoré prekonalí očakávania. Tieto úspechy sú pozoruhodné, najmä preto, že spotrebiteľské výdavky a podnikové investičné aktivity boli stále obmedzené pandémiou COVID-19 a znemožňovali návrat dopytu po mnohých finančných službách na predchádzajúcu úroveň.



V tomto smere vyniká fakt, že VÚB v treťom štvrtroku prerástla svojich hlavných konkurentov a upevnila si pozíciu jednotky v poskytovaní úverov na Slovensku. Vynikajúce výsledky VÚB na trhu zaznamenali aj externí pozorovatelia, napríklad časopis Global Finance, ktorý ocenil VÚB banku ako Najlepšiu banku na Slovensku v roku 2021. V mene dozornej rady by som sa chcel poďakovať vedeniu a zamestnancom za tieto vynikajúce úspechy.

Okrem dobrých kvantitatívnych výsledkov však úspech VÚB vnímam aj v inom kontexte. Pri pretrvávajúcom ohrození verejného zdravia pandémiou COVID-19 najmä veľmi oceňujem prístup VÚB k ochrane zdravia svojich klientov, zamestnancov a výraznú podporu očkovania, ktoré je kľúčom k návratu k normálnosti života a podnikania, ako sme ho poznali pred pandémiou. Rovnako oceňujem aj zodpovedný prístup VÚB k implementácii princípov ESG a udržateľnosti do každodennej prevádzky, ako aj k dlhodobej stratégii.

My v Intesa Sanpaolo sme si totiž veľmi dobre vedomí vplyvu, ktorý máme na sociálny a environmentálny kontext, v ktorom podnikáme. A vieme, že inovácie, vývoj nových produktov a služieb a firemná zodpovednosť môžu prispieť k zníženiu vplyvu javov, akými sú zmena klímy a sociálna nerovnosť, na spoločnosť. S týmto vedomím sa skupina Intesa Sanpaolo ako jedna z mála európskych finančných skupín pripojila ku všetkým hlavným iniciatívam Organizácie Spojených národov týkajúcich sa finančného sektora v oblasti udržateľnosti. Preto potvrdzujem, že Intesa Sanpaolo je naďalej odhodlaná pomáhať VÚB v akomkoľvek ohľade byť zodpovedným finančným sprostredkovateľom, ktorý vytvára kolektívnu dlhodobú hodnotu pre banku, jej zamestnancov, zákazníkov, komunitu a životné prostredie.

Ignacio Jaquotot,
predseda dozornej rady

Úvodné slovo predsedu Predstavenstva VÚB, a.s.

Vážení akcionári, klienti a obchodní partneri,

rok 2021 bol pre VÚB úspešný. Obzvlášť ma teší, že sme dosiahli skvelé obchodné výsledky a výrazne zvýšili objemy úverov a vkladov, ako aj objemy spravovaného majetku v našich dôchodkových fondoch a správe aktív. Teší ma aj prevádzková efektívnosť a kvalita nášho úverového portfólia. Tento vývoj nám umožnil dosiahnuť najlepšiu možnú finančnú výkonnosť a do určitej miery kompenzoval negatívny vplyv klesajúcich marží a prostredia nízkych úrokových sadziieb.



Pred podrobným zhodnotením úspechov VÚB považujem za poučné zhodnotiť najskôr vývoj v externom prostredí, ktorý pomohol zlepšiť naše obchodné výsledky. Rok 2021 bol totiž rokom ekonomického oživenia, ak ešte nie úplného, po dopade globálnej pandémie COVID-19. Popri oživení ekonomickej aktivity aj trh práce získal späť väčšinu pracovných miest stratených počas pandémie. Hoci ekonomická aktivita a zamestnanosť ešte stále zaostávajú v porovnaní s úrovňami pred pandemiou, napriek tomu boli trendy po opätovnom otvorení hospodárstva od jari celkovo pozitívne. To pomohlo postupne upevniť dopyt po finančných službách a umožnilo bankám prehodnotiť svoj pohľad na úverové riziko a uvoľniť niektoré rezervy vytvorené počas najhoršej fázy pandemickej neistoty v roku 2020.

Druhou, menej priaznivou stránkou vonkajšieho prostredia pre bankový sektor bolo pokračovanie masívneho menového uvoľňovania a nízkych úrokových sadziieb. Pomohlo to síce financovať verejný sektor, ktorý počas pandémie dramaticky zvýšil transfery domácnostiam a firmám, zároveň však zintenzívnil tlak na marže a základnú ziskovosť bankového sektora.

Úrokové výnosy slovenského bankového sektora tak pokračovali v poklese, a to o 0,7 % od decembra 2020 do decembra 2021, aj keď objemy úverov súčasne vzrástli o 7,5 % v hrubom a 7,9 % v čistom vyjadrení. Strieborným lemom štedrej menovej podpory bola dostupnosť štedrého TLTRO financovania z ECB, ku ktorému sa banky na Slovensku vrátane VÚB v roku 2021 uchýlili, aby čiastočne financovali rast úverov a zlepšili svoje finančné výsledky.

Pri podrobnom preskúmaní našich výsledkov v komerčnej oblasti by som chcel začať hypotekárnym trhom. Hypotéky tvoria viac ako polovicu úverového portfólia VÚB a viažu na seba aj významný objem retailových vkladov a transakčných služieb. Som veľmi rád, že aj v roku 2021 sme pokračovali v systematickom rozširovaní klientskej základne tohto kľúčového produktu a ešte viac v jeho objeme. Ten sa medziročne zvýšil o silných 10 %. Trh v rovnakom čase rástol ešte rýchlejšie a náš podiel hypotekárných úverov trochu klesol, z 24,1 % v decembri 2020 na 23,4 % v decembri 2021. Túto malú stratu trhového podielu však je potrebné vnímať v kontexte obrovských konkurenčných tlakov, ktoré na slovenskom trhu naďalej pretrvávajú. Úrokové sadzby na novú produkciu hypoték na Slovensku sú totiž jedny z najnižších spomedzi všetkých členských krajín eurozóny. Agresívne refinančné kampane konkurentov sa často zameriavajú na našich overených klientov a ponúkajú im úrokové podmienky, ktoré sú ťažko udržateľné v strednodobom, nehovoriac o dlhodobom horizonte. Tieto mimoriadne nízke úrokové sadzby prispievajú k podnecovaniu už aj tak horúceho trhu s bývaním. A zhoršujú aj vyhliadky mladých ľudí dostať sa k prvému vlastnému bývaniu, čím obmedzujú okruh potenciálnych nových klientov na hypotekárne úvery na Slovensku v budúcnosti. Chcel by som však zdôrazniť, že tomuto segmentu sa budeme aj naďalej systematicky venovať a zostaneme referenčnou hypotekárnou bankou pre každého, kto to myslí vážne s kúpou svojho nového bývania alebo rekonštrukciou existujúceho.

Mimo hypoték sú však možnosti rastu retailových úverov veľmi obmedzené. Kvôli sprísnenej regulácii trh so spotrebiteľskými pôžičkami stagnoval alebo dokonca klesal už pred covidovou krízou. Postupné znovuotváranie obchodov a služieb počas leta pomohlo spotrebiteľským úverom trochu sa zotaviť, no celkovo sa trh zmenšil aj v roku 2021, a to o 6,2 %, nadväzujúc na 8,1-percentný pokles v roku 2020. A hoci sme naďalej stáli pri našich klientoch a snažili sme sa udržať im poskytnuté úvery, utrpeli sme v objemoch najviac, keďže sme lídrom na tomto trhu. Náš podiel na spotrebných úveroch sa tak v decembri 2021 znížil na 21,8 % z 22,6 % v decembri pred rokom. Podiel VÚB na celkovom trhu retailových úverov v novembri 2021 tak klesol na 22,1 % v decembri 2021 v porovnaní s 22,6 % v decembri 2020.

Na trhu podnikových úverov sme naopak zaznamenali nárast nášho podielu na 18,9 % v decembri 2021 z 18,3 % v decembri 2020. Úspešne sme sa vrátili k rastu vo všetkých segmentoch tohto trhu, v súkromnom aj vo verejnom. Objem úverov veľkým podnikom vzrástol o 5 %, malým a stredným podnikom takmer o 11 %. Celkový objem našich podnikových úverov vzrástol o 7,1 %, v ostrom kontraste s ich poklesom o 2,3 % v roku 2020. Vďaka tomuto obratu na firemnom trhu sa nám podarilo udržať náš podiel na všetkých bankových úveroch na slovenskom trhu na úrovni 21,1 %, nezmenenej v porovnaní s koncom roka 2020.

Naše vzťahy s firemnými klientmi však presahujú rámec bankových produktov a zahŕňajú aj lízingové a faktoringové služby. Obe naše spoločnosti pôsobiace na týchto trhoch majú za sebou úspešný rok 2021, v ktorom prekročili svoje komerčné plány. Pozíciu lídra na trhu si upevnil najmä VÚB Factoring, ktorý za prvých desať mesiacov roka zaznamenal 53-percentný nárast odkúpených pohľadávok v porovnaní s rastom trhu o cca 40 %. Spomedzi bánk a faktoringových spoločností v rámci Asociácie faktoringových spoločností si tak VÚB Factoring zlepšil trhový podiel na viac ako 35 %. Aj naša lízingová dcéra VÚB Leasing v roku 2021 prekročila svoj podnikateľský plán a objemy prenajatého majetku výrazne vzrástli oproti predchádzajúcemu roku. Tieto úspechy sú o to dôležitejšie, že VÚB Leasing zároveň prechádzal zásadnou organizačnou zmenou spočívajúcou v začlenení časti finančného lízingu do VÚB banky, pričom časť operatívneho lízingu sa presunula do novovytvorenej spoločnosti VÚB Operatívny leasing, a. s. Tieto zmeny boli úspešne dokončené do konca roka 2021 a od roku 2022 sa zameria na poskytovanie nových platforiem pre ešte lepšie služby našim firemným klientom.

Pokiaľ ide o depozitný trh, s potešením môžem konštatovať, že sme nadviazali na pozitívny trend predchádzajúceho roka a pokračovali v raste a zlepšovaní nášho podielu na celkových bankových vkladoch z 19,2 % v decembri 2020 na 19,5 % v decembri 2021. Naďalej sme sa zameriavali predovšetkým na rast vkladov domácností a s potešením môžem konštatovať, že sa nám to podarilo, medziročne sme ich zvýšili o silných 9,9 % v porovnaní s trhom, ktorý rástol o 6,8 %. Vďaka tomu sa náš podiel na celkových bankových vkladoch domácností na Slovensku do decembra 2021 zvýšil na 16,7 % zo 16,1 % v decembri 2020. Je však jasné, že musíme pokračovať týmto smerom, aby náš podiel na vkladoch domácností bol viac zosúladený s našou pozíciou na trhu úverov domácnostiam presahujúci 22 %. To je dôležité, aby sme dokázali financovať naše rastové aspirácie na trhu s hypotékami a aby sme aj v budúcnosti dodržali regulátorom stanovený profil financovania. V tejto súvislosti by som sa rád poďakoval aj našim kolegom z odboru riadenia bilancie za to, že v marci 2021 úspešne umiestnili 5-ročnú emisiu krytých dlhopisov za veľmi výhodných podmienok na medzinárodných trhoch. Dosiahnutá cena predstavovala najnižšiu prirážku opätovnej ponuky krytých dlhopisov v regióne strednej a východnej Európy. Táto transakcia tak podporila pozoruhodne širokú investorskú základňu a imponantné meno, ktoré si VÚB na trhu vytvorila.

Tešia ma aj naše úspechy na trhu firemných vkladov. Predovšetkým ma teší, že sa nám podarilo udržať väčšinu mimoriadnych prostriedkov získaných v roku 2020 od veľkých spoločností bohatých na likviditu. Pripomeňme, že sme vtedy zvýšili objemy nefinančných vkladov medziročne o viac ako 40 % a zvýšili náš podiel na tomto trhu takmer o 6 percentuálnych bodov. Keďže trh mierne napredoval a my sme si „len“ udržali túto novozískanú bázu vkladov, tak sme v roku 2021 zaznamenali určitý ústup zo silnej pozície. Napriek tomu náš podiel na trhu nefinančných vkladov v decembri 2021 na úrovni 24,4 % ďaleko prevyšoval pozíciu pred pandémiou. Tá bola na úrovni 19,4 % v decembri 2019.

Zhodnotenie nášho postavenia na trhu depozít by zjavne nebolo úplné bez alternatívnych produktov, do ktorých domácnosti ukladajú svoje úspory a finančný majetok. A rok 2021 bol v tomto smere určite priaznivý, keďže domácnosti dramaticky zvýšili svoje úspory v reakcii na zmenu v spotrebiteľskom správaní, ktorú priniesla pandémia COVID-19. Objemy spravovaného majetku v podielových fondoch a dôchodkových trhoch, na ktorých pôsobíme, tak narástli dvojciferné. Začnem správou majetku v podielových fondoch, v ktorej pôsobíme so silnou podporou spoločnosti Eurizon Capital, poprednej európskej spoločnosti pre správu aktív spoločnosti Intesa Sanpaolo. Samotnému Eurizon Asset Management Slovakia sa v roku 2021 podarilo udržať aktíva v správe okolo úrovne 1,6 miliardy eur a klientsku základňu okolo 140 tisíc klientov. Výrazný úspech opäť zaznamenali predaje fondov Eurizon Capital LUX, ktoré zaznamenali v roku 2021 kladný čistý prílev presahujúci 300 miliónov eur a udržali si pozíciu najvýkonnejšej zahraničnej správcovskej spoločnosti na Slovensku z hľadiska čistých predajov. Súhrnný trhový podiel AUM SK a LUX fondov dosiahol úroveň okolo 19 %. Dôležité je, že v roku 2021 sme otvorili lokálny fond ESG Zodpovedné Portfólio a ponúkli sme aj dva nové fondy ESG Eurizon Capital LUX, Equity Planet a Equity People, čím sme zvýšili celkový počet ESG fondov v našom portfóliu na 14 a podčiarkli našu dlhodobú záujem a pozornosť na environmentálne, sociálne a riadiace princípy pri správe peňazí klientov.

Na trhu penzijného sporenia, v ktorom pôsobíme v spoločnom podniku s našim partnerom Generali Slovensko, sme boli úspešnejší a pokračovali v raste klientskej základne a finančných prostriedkov. VÚB Generali v roku 2021 spravovala aktíva vo výške 2,24 mld. €, čo predstavuje nárast o 20,3 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Jej podiel na trhu sa zvýšil o 0,72 percentuálneho bodu na 18,76 %. Dôležité je, že počet klientov v našom systéme dôchodkového sporenia sa zvýšil o viac ako 16,5 tisíc, čo bol jeden z najväčších nárastov klientskej základne spomedzi všetkých hráčov na trhu.

Pokiaľ ide o finančnú výkonnosť, je jasné, že v porovnaní s pandemiou 2020 vyzerajú čisté výsledky roku 2021 hviezdne, s čistým ziskom vyšším o 37,1 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom na 113,4 milióna eur. K tomuto nárastu však prispelo niekoľko jednorazových faktorov, ktoré je potrebné jasne identifikovať, aby sme pochopili základné trendy v hlavnej ziskovosti skupiny a výzvy, ktorým čelíme v prostredí pokračujúcich nízkych úrokových sadzieb. Predovšetkým dve tretiny medziročného nárastu čistého zisku, 20,4 milióna eur, boli dôsledkom zrušeného bankového odvodu od júla 2020. Bez tohto jednorazového faktora by takmer celé toto zlepšenie ziskovosti bolo spôsobené čistým príjmom z poplatkov a provízií, ktorý vzrástol o 12,7 milióna eur alebo o 9,5 % oproti predchádzajúcemu roku. Tento silný výsledok je odrazom nárastu transakcií a úverových obchodov vďaka oživeniu ekonomiky, ako aj zvýšenými objemami spravovaných aktív. V prostredí nízkych úrokových sadzieb tento výsledok potvrdzuje správnosť nášho dlhodobého strategického rozhodnutia posunúť sa viac k podnikaniu generujúcim poplatky, správe majetku, platbám a k sprostredkovaniu poistenia. V dôsledku pokračujúceho tlaku na marže náš čistý úrokový príjem klesol aj v roku 2021, o 2,5 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom, aj keď sme objem konsolidovaných úverov zvýšili o solídnych 9,3 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Podiel čistého úrokového príjmu na celkovom konsolidovanom prevádzkovom výnose VÚB tak klesol zo 74 % v roku 2020 na nové historické minimum 66 % v roku 2021.

Okrem kompenzácie stratených úrokových výnosov inými zdrojmi výnosov sme sa snažili ziskovosť skupiny brániť aj opatreniami v oblasti riadenia nákladov. Vďaka ďalšiemu preskúmaniu alokácie zdrojov a úsporám dosiahnutým nižším počtom zamestnancov sa nám podarilo udržať prevádzkové náklady pod kontrolou, len o 0,2 % vyšších oproti predchádzajúcemu roku. Pomer nákladov k výnosom na konsolidovanej báze po očistení o vplyv osobitného odvodu finančných inštitúcií tak ostal oproti minulému roku na zhruba nezmenenej úrovni 53 %. K čistému finančnému výsledku prispel aj lepší ako očakávaný vývoj kvality aktív. Vďaka veľkej väčšine našich klientov, ktorí po návrate z úverového moratória počas pandémie opäť riadne nabehli na splácanie svojich dlhov, sme si mohli dovoliť vytvoriť v roku 2021 menej opravných položiek na straty z úverov, ako sa očakávalo.

Čo sa týka budúceho vývoja, operačné prostredie pre bankový priemysel na Slovensku zostane veľmi náročné, najmä z pohľadu úrokových sadzieb, ktoré zostávajú nízke a negatívne ovplyvňujú tradičné zdroje príjmov univerzálnych bánk, ako je VÚB. Makroekonomická situácia medzitým ostane obmedzovaná pandemiou, ktorá v stále nových mutáciách koronavírusu pretrváva aj na začiatku roku 2022. To bráni úplnému zotaveniu mnohých sektorov služieb, no zároveň komplikuje plné využitie výrobných kapacít mnohých slovenských spoločností zapojených do globálnych hodnotových reťazcov, napríklad v automobilovom sektore. Pokračovanie pandémie vyvolaného sociálneho odstupu však len podčiarkuje dôležitosť digitalizácie, a to interne, ako aj smerom ku klientom. V tejto oblasti sme už prijali veľa iniciatív, našli sme a vytvorili nové spôsoby práce a obsluhy klientov. Je však zrejmé, že v tomto smere je pred nami ešte veľa a bude si to vyžadovať veľa investícií.

Keď sa pozriem ďalej za najbližší rok a pandemické obdobie, vidím veľkú výzvu, ale aj príležitosť v riešení klimatických zmien. Som veľmi hrdý na to, že VÚB je priekopníkom a vedúcou inštitúciou v zelenej agende na slovenskom bankovom trhu. Prijali sme Zelený manifest a implementovali sme princípy ESG a udržateľnosti do našich každodenných rozhodnutí. Na úrovni Slovenskej bankovej asociácie sme spoluvytvárali Memorandum o trvalo udržateľnom rozvoji. Toto je však zjavne len začiatok a tvrdá práca na ceste k trvalej udržateľnosti sa skutočne začne až teraz.

V nadchádzajúcom roku aj po ňom je pred nami skutočne veľa výziev. Napriek tomu som presvedčený, že tím VÚB bude naďalej dosahovať stanovené ciele a napredovať. S týmto vedomím mi dovoľte poďakovať našim zamestnancom za ich nasadenie, tvrdú prácu a výsledky v minulom roku. Rád by som tiež poďakoval klientom a obchodným partnerom VÚB za dôveru, ktorú majú v banku, a akcionárom za ich podporu. Želám nám všetkým to najlepšie v roku 2022.



Alexander Resch,
generálny riaditeľ a predseda predstavenstva

Správa Predstavenstva VÚB, a. s., o činnosti spoločnosti

Vývoj externého prostredia

Externé prostredie

Svetová ekonomika sa v uplynulom roku zotavovala z pandémie nového koronavírusu SARS-CoV-2, no zároveň ju postihli vážne problémy dodávateľských reťazcov, nedostatku materiálov a komponentov do výroby a vysokej inflácie. Hospodárskemu oživeniu okrem čiastočnej získanej imunity časti obyvateľstva z prekonania vírusu pomohol najmä rýchly vývoj, schvaľovanie, výroba a distribúcia nových vakcín, keď pozitívny vplyv očkovania vo väčšine vyspelého sveta postupne do veľkej miery nahradil škodlivé lockdowny ako hlavný spôsob zvládania opakujúcich sa vln a mutácií pandémie.

Globálny HDP podľa decembrových očakávaní OECD po prepade v roku 2020 o 3,6 % narástol o silných 5,6 %. Mnohé ekonomiky vďaka tomu už do konca roka prekonalí svoje štvrťročné i ročné pred-pandemické maximá vrátane Číny a USA. Eurozóna ako celok a ani Slovensko ako jej súčasť či mnoho rozvíjajúcich sa krajín však túto hospodársku metú ešte neprekonallo. Chudobnejšie krajiny aj pre nižšiu mieru zaočkovanosti, keďže vakcinácia postupovala najprv v rozvinutých štátoch. Dobrou správou bolo rýchlejšie ako očakávané zotavovanie trhov práce a návrat mier nezamestnanosti blízko k ich pred-pandemickým minimám. Napäté trhy práce potom pomáhajú generovať aj rýchlejší rast miezd a spotreby domácností, ale v niektorých krajinách aj spomínanú vyššiu infláciu.

Bližší pohľad na eurozónu a Slovensko ukazuje, že zotavovanie ekonomiky na starom kontinente skomplikovali ďalšie vlny pandémie, ale aj kríza celosvetových dodávateľských reťazcov, ktorá obmedzila ponuku komponentov a komodít vstupujúcich najmä do výroby v priemysle. Spolu za prvé tri štvrťroky ekonomika eurozóny medziročne narástla o 5,2 % a len o niečo nižší rast možno očakávať aj za celý rok 2021. Slovensku sa pre vysokú závislosť od automobilového priemyslu, ktorého trápili výpadky dodávok mikročipov, darilo menej, keď hospodársky výkon v prvých troch kvartáloch narástol len o 3,8 %. Celoročné číslo bude zrejme tiež ešte nižšie, keďže v závere roka krajina trpela silnou delta vlnou nových infekcií.

Trh práce pozitívne prekvapil svojím rýchlym približovaním sa k situácii pred pandemiou – a to aj po ukončení podporných opatrení udržiavania zamestnanosti. Svižný rast zamestnanosti pomáhal znížiť podiely ľudí bez práce a udržať aj slušný rast miezd. Na Slovensku však o čosi pomalšie ako v iných krajinách. Miera nezamestnanosti meraná výberovým zisťovaním sa v SR znížila v treťom štvrťroku na 6,8 %, na úradoch práce do novembra na 6,6 %. To je o 0,4, resp. 1,4 percentuálneho bodu nižšie než zaznamenané pandemické maximum, ale stále 1,2, resp. 1,8 bodu ďaleko od pred-pandemických miním. Aj to spolu s pandemickými zmenami dopytu po pracovných silách však stačilo na pokračovanie svižného rastu miezd, ktorý vlani aj vďaka základnému vplyvu predminulého roka dosiahol zrejme viac ako 6 %.

Vďaka oživeniu ekonomiky videli zlepšenie na svojich účtoch a v peňaženkách aj slovenské domácnosti, keď ich hrubé disponibilné dôchodky za tri známe štvrťroky 2021 narástli v bežných cenách napriek ukončeniu mnohých podporných opatrení o 3,6 %. Ich miera úspor po silnej zimnej 2. vlne pandémie však rýchlo klesala až pod 8 % v 3. štvrťroku minulého roka.

Finančný sektor

Hospodárske zotavovanie a vysoká inflácia v roku 2021 priniesli začiatok obratu v menovej politike mnohých krajín, teda jej sprísňovanie. Americký Fed a európska ECB síce ešte svoje kľúčové krátkodobé úrokové sadzby nedvíhali, no začali so znižovaním kvantitatívneho uvoľňovania, teda pravidelných nákupov aktív ovplyvňujúcich najmä dlhodobé úroky a výnosy. ECB okrem toho zverejnila svoju novú menovú stratégiu, ktorá zvýšila európsky inflačný cieľ z „menej ale blízko dvoch percent“ na dvojpercentný priemer na viacročnom (budúcom) horizonte.

Koronakríza našťastie na komerčný finančný sektor nemala až taký silný negatívny dopad, ako sa zo začiatku očakávalo. Podpora zo strany vlád a centrálnych bánk a prísnejšia regulácia z minulých rokov umožnila nielen vyhnúť sa zlyhaniu finančných inštitúcií podobným tým z Finančnej krízy v roku 2008, ale počas pandémie ani nijako výrazne nenarástli podiely nesplácaných úverov bánk. Na Slovensku dokonca tento podiel pokračoval v poklese na historické minimum pod 2,3 % v decembri.

Rast vkladov a úverov na slovenskom trhu vlani ďalej svižne pokračoval, aj keď s opačnou dynamikou. Celkový objem úverov zrýchlil svoj medziročný rast na 7,5 %, z 5,1 % na konci predchádzajúceho roku. Silnejšie naďalej rástli úvery domácnostiam ako firmám, a to aj v dôsledku rýchlo rastúcich cien nehnuteľností a nízkych cien

hypoték (úvery na bývanie). Spotrebiteľské úvery už v druhej polovici roka zmenšovali svoj medziročný pokles, ale za celý rok stále zaknihovali citelný prepád presahujúci -6 %. V úverovaní firiem narástli najmä strednodobé pôžičky so splatnosťou 1-5 rokov, naopak, potreba krátkodobého kapitálu sa v sektore podnikov zrejme spolu s oživením ekonomiky znížila. Vklady v bankách naopak po vynútených zimných úsporách svoj medziročný rast spomaľovali spolu s naštartovaným míňaním domácností a firiem: zo 6,3 % v predchádzajúcom roku na 4,4 % v decembri 2021. Boli to práve firmy, ktoré svoje finančné úložky v bankách medziročne v niektorých mesiacoch aj zmenšovali.

Ziskovosť slovenských bánk vďaka zrušeniu bankového odvodu od júla 2021, ale aj vďaka nízkej tvorbe opravných položiek a rastu neúrokových výnosov slušne narástla. Celkový profit po zdanení dosiahol takmer 727 miliónov eur, o 56 % viac ako v roku 2020. Vzhľadom na zainvestovaný kapitál však miestna ziskovosť v ukazovateli ROE stále ostáva pod priemerom eurozóny.

Výhľad na rok 2022

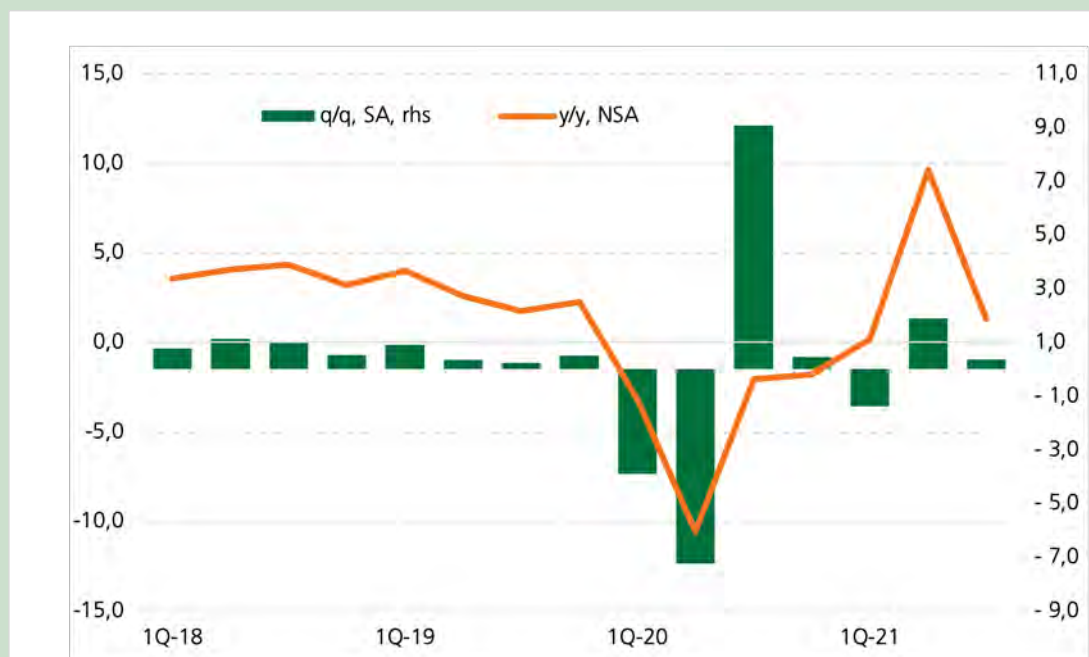
V tomto roku by mala svetová ekonomika pokračovať vo svojom oživovaní, avšak už pomalším tempom ako v roku 2021. Viaceré odvetvia služieb, ako sú medzinárodný turizmus, letecká doprava či kultúra však stále na pred-pandemické maximá svojich výkonov zrejme nesiahnu, keďže koronavírus len tak rýchlo neodíde a jeho nové mutácie ostávajú stále pre hospodárstvo hrozbou. Otázna zostáva aj kríza dodávateľských reťazcov či vysokých cien energií, ktorá môže po veľkú časť roka naďalej pretrvávať. Centrálné banky by zasa mali pokračovať v sprísňovaní menovej politiky.

Slovenská ekonomika by si v tomto roku na rozdiel od celosvetového spomalenia mohla pripísať veľmi slušný rast HDP medzi 4 a 5 percentami, keďže jej výkon sa bude porovnávať so stále problémovým rokom 2021. No vzpruhou by pre ňu mali byť aj investície financované európskym Plánom obnovy a rýchlejším tempom čerpania klasických eurofondov. To by malo pomôcť aj ďalšiemu poklesu miery nezamestnanosti či rastu príjmov domácností. Takáto štruktúra hospodárskeho rastu v roku 2022 by mohla priať skôr novému úverovaniu firiem ako domácností. Avšak aj tie budú môcť čerpať napríklad spolufinancovanie na zvyšovanie energetickej efektívnosti rodinných domov.

V USA by sa krátkodobé sadzby mohli zvýšiť z pásma 0-0,25 % možno trikrát o štvrt percentuálneho bodu, v eurozóne v tomto roku ešte rast základných úrokov ECB neočakávame. Dlhodobé úrokové sadzby by počas roka 2022 mohli ďalej pomaly rásť spolu s ukončovaním kvantitatívneho uvoľňovania zo strany Fedu v prvých mesiacoch roka (a možným prechodom k čistým predajom aktív), i jeho znižovaním zo strany Európskej centrálnej banky. Nemecké desaťročné výnosy štátnych dlhopisov môžu konečne narásť do plusových hodnôt (možno +0,1 % koncom roka) a slovenské sa na konci roka môžu pohybovať okolo +0,5-0,6 % s mierne väčším spreadom voči bundom ako vlani. Americké desaťročné výnosy, ktoré operujú v ekonomike s viac zakorenými inflačnými tlakmi, by sa mohli zvýšiť aj nad úroveň 1,8 % p.a.

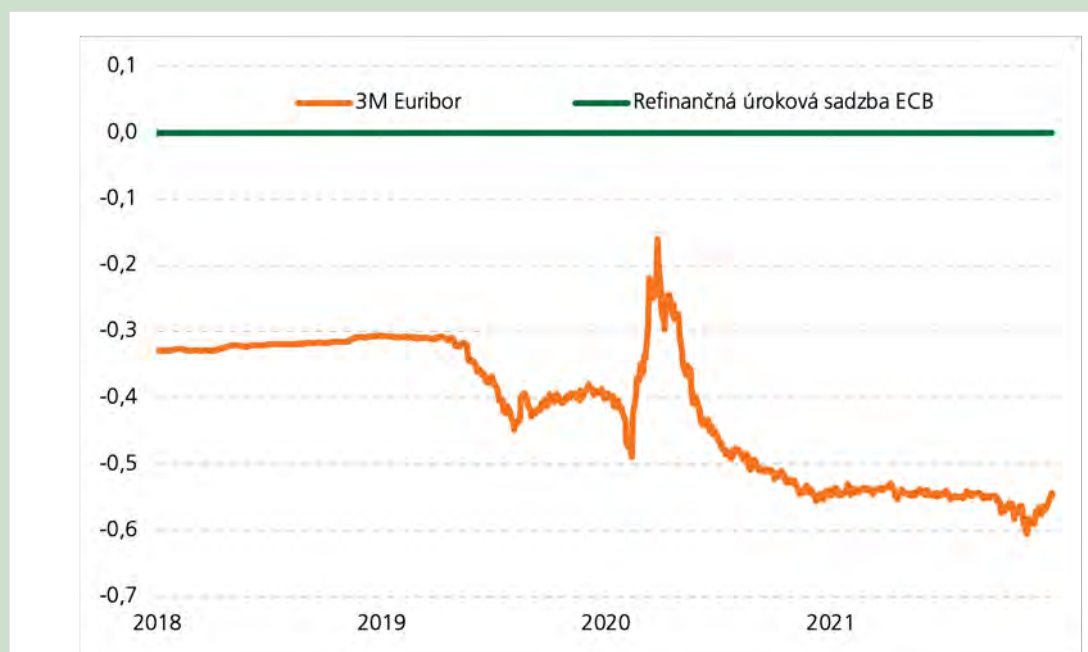
Do konca roka by sa tiež mohlo ukázať, že pandemická vysoká inflácia bola naozaj skôr prechodným javom ako novým normálom. To by malo dlhšie splatnosti dlhopisov stabilizovať. No aj len o čosi vyššie úroky môžu ohroziť schopnosť splácať dlhy, z globálneho hľadiska napríklad rozvojových a rozvíjajúcich sa štátov s nezodpovednou menovou či rozpočtovou politikou. Ďalšími rizikami pre budúci vývoj biznisu sú nové mutácie koronavírusu SARS-CoV-2, dopady poklesu čínskeho stavebného sektora či geopolitická nestabilita najmä v súvislosti s Ruskom a Čínou, ktorá môže silno vplývať napríklad na komoditné trhy a ceny energií.

Rast HDP v stálych cenách na medziročnej a medzikvartálnej báze



Zdroj: Eurostat, VÚB

3M Euribor a refinančná úroková sadzba ECB



Zdroj: Bloomberg, VÚB

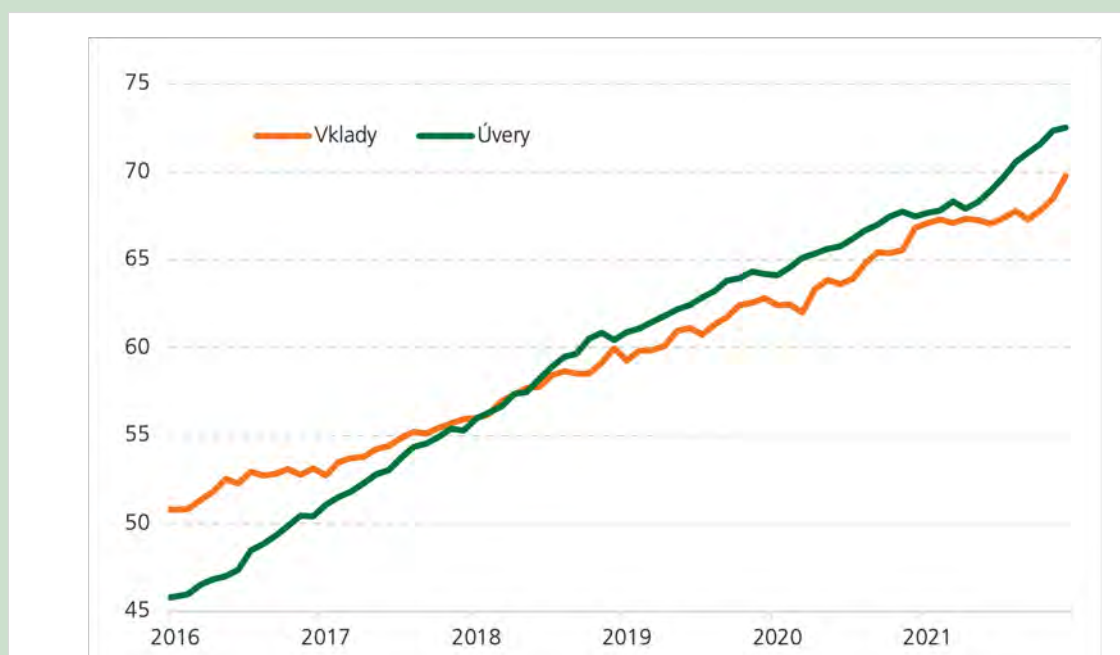
Pozn.: V prípade intervalov, keď sa neobchoduje, sa prenáša ostatná hodnota

Zamestnanosť: počet pracovníkov v tisícoch



Zdroj: Macrobond, VÚB

Vývoj objemov v bankovom sektore (v miliárdach eur)



Zdroj: NBS, VÚB

Výnos 10-ročných vládnych dlhopisov, generic index



Zdroj: Bloomberg, VÚB

Pozn.: V prípade intervalov, keď sa neobchoduje, sa prenáša ostatná hodnota. Chýbajúce hodnoty nahradené interpoláciou iných splatností

Výsledky VÚB, a. s., za rok 2021

Ako je uvedené na predchádzajúcich stranách, v roku 2021 sme zaznamenali ekonomické oživenie, ktoré bolo ale zároveň zmiernené ďalšími vlnami pandémie a zároveň krízou globálnych dodávateľských reťazcov. Na slovenskú ekonomiku malo silnejší efekt druhej spomínané, hlavne z dôvodu závislosti Slovenska od automobilového sektora, ktorý zažil najväčšie výpadky.

Vďaka našej agilnej reakcii na bankové a makroekonomické prostredie sme v obchodnej oblasti dosiahli veľmi uspokojivú výkonnosť. V oblasti retailových pôžičiek sa nám podarilo kompenzovať vplyv neistoty spojené s pandemiou, tvrdej konkurencie a náš trhový podiel ostal na uspokojivej úrovni 23,33 %. Pokiaľ ide o firemné úvery, naša pozícia na trhu sa posilnila z 18,3 % v decembri 2020 na 18,9 % v decembri 2021. Na strane vkladov sme si udržali vysoký medziročný rast netermínovaných vkladov (12,8 % v decembri). Bankové prostredie s historicky najnižšími úrokovými sadzbami a neistota klientov ovplyvnili klesajúci dopyt po termínovaných vkladoch vo VÚB, ako aj na celom trhu.

Vklady

Objem bankových vkladov vo VÚB na konci roka 2021 dosahoval takmer 14 mld. eur, čo bolo o 7,4 % viac ako v predchádzajúcom roku, a to najmä vďaka retailovým vkladom. Objem bežných účtov na retailovom trhu tento rok opäť rástol, kým termínované vklady pokračovali v zhoršujúcom sa trende. Spravované aktíva klientov vykázali nárast oproti predchádzajúcemu roku (o 20 % ročne vrátane Eurizonu), mierne pod úrovňou trhového rastu. Trhový podiel podielových fondov sa tak v roku 2021 mierne znížil o 34 bazických bodov. Trhový podiel celkového objemu vkladov od retailových klientov vrátane podielových fondov, bol na úrovni 19,0 %, čo predstavuje medziročný rast (z 18,9 % v decembri 2020). Vo firemnom segmente VÚB zaznamenala nárast oproti minulému roku, ale nižší v porovnaní s trhom, čím sa trhový podiel znížil o 0,3 %.

Elektronické bankovníctvo

Počas pandémie sa oblasť elektronického bankovníctva ukázala ako hlavná priorita pre budúci rozvoj. VÚB dosiahla skvelý výsledok pri reakcii na nové potreby našich klientov spojené s pandemiou.

V roku 2021 sme dosiahli aj dôležitý mílnik v oblasti elektronického bankovníctva. Dosiahli sme úroveň jeden milión aktívnych klientov mobilného a internetového bankovníctva.

V rámci aplikácie Mobile banking sme zaviedli množstvo vylepšení, ako napríklad možnosť autorizácie platby automatickým presmerovaním z webu do aplikácie. Rozšírili sme aj možnosť priameho volania / plánovania mítingu s osobným bankárom priamo z aplikácie aj pre klientov zo segmentu „upper mass“. V oblasti zdieľaných platieb sme uviedli funkciu Payme – automatické generovanie platobného linku / QR kódu, ktorý potom klient môže zdieľať cez SMS, čít alebo e-mail.

Výrazne sa rozšírili aj možnosti virtuálnej pobočky, ktoré priniesli vylepšenia, napríklad jednoduché kontaktovanie zamestnancov pobočky priamo prostredníctvom služieb mobilného/internetového bankovníctva a zavedenie viacerých zlepšení, vďaka čomu je užívateľská skúsenosť pre klienta oveľa jednoduchšia (zasielanie chýbajúcich dokumentov prostredníctvom mobilného a internetového bankovníctva bolo rozšírené o možnosť pridať viac dokumentov naraz, ako aj viac stranový sken a editácia, žiadanie o refinancovanie úveru).

Skvalitnili sme a personalizovali aj push notifikácie a veľkú pozornosť sme venovali vylepšeniam 3D secure.

Platobné karty

Celosvetová pandémia mala a stále má vplyv aj na platobné karty. Vidíme to priamo v medziročnom porovnaní s pred-pandemickým rokom 2019, ako aj s rokom 2020. Počet výberov hotovosti klesol o 6,7 % v porovnaní s rokom 2020 a o 27,8 % v porovnaní s rokom 2019. Objem výberov síce vzrástol o 12,3 % oproti minulému roku, ale stále to znamená 8,8 % pokles voči 2019. Priemerná suma výberu vzrástla o 24 eur. Pokiaľ ide o platby kartou, napriek pandémie sa nám podarilo mierne rásť, s 12,7-percentným zvýšením počtu transakcií a 17,6-percentným zvýšením objemu. Pri pohľade na platby platobnými kartami pri internetových objednávkach, nárast je ešte výraznejší a síce počet transakcií sa zvýšil o 22,7 % a objem o 33,9 %.

Počas roka 2021 sme zlepšovali a vyladžovali 2-faktor 3D-Secure autorizácie, vďaka čomu sú platby platobnými kartami pri internetových nákupoch jednoduchšie a bezpečnejšie ako predtým.

V roku 2021 sme aj naďalej podporovali charitatívny projekt Dobrý anjel s co-brandingovou kartou Maestro Dobrý anjel. Do konca roka sme vydali takmer 65 000 takýchto kariet. Celková výška podpory pre charitatívny projekt Dobrý anjel v roku 2021, generovaná prostredníctvom POS transakcií kartami Maestro Dobrý anjel, dosiahla 350 000 eur.

Bankomaty a EFT POS

VÚB s 581 bankomatmi obsadila na trhu 2. miesto (20,8 %) aj v roku 2021. V uplynulom roku bol dôraz kladený na obnovu bankomatov, keď ich bolo 69 vymenených. Ku koncu roka 2021 sme mali dovedna 99 bankomatov s možnosťou vkladu, čo je o 9 viac oproti predchádzajúcemu roku. Aj napriek veľmi komplikovanej situácii súvisiacej s pandémiou, objem hotovostných výberov z bankomatov medziročne vzrástol o 5,5 % (počet transakcií poklesol o 5 %), ale pri porovnaní s rokom 2019 počet výberov sa prepadol o 24,8 % a objem o 5 %. Objem vkladov vložených cez bankomat sa zvýšil až o 28,4 % oproti minulému roku.

V priebehu roka 2021 sme inštalovali vyše 1 900 nových POS terminálov vrátane virtuálnych terminálov používaných v oblasti elektronického obchodu a samoobslužných terminálov využívaných v rôznych predajných automatoch alebo samoobslužných čerpacích staniách.

Pre zaistenie lepšej konkurencieschopnosti sme predstavili nové služby. Implementačný proces v rámci e-commerce bol zjednodušený a rovnako sme predstavili funkciu „push platieb“ (platba prostredníctvom linku). Aj naďalej sme sa sústredili na bezpečnosť a ochranu pred podvodmi.

Kontaktné centrum

V roku 2021 kontaktné centrum vybavilo približne 521-tisíc hovorov a 111-tisíc spracovaných e-mailových správ. Naši klienti komunikovali s VÚB aj prostredníctvom Facebooku (1806 príspevkov), chatov (10-tisíc chatových správ) a špecializovaných webových stránok (VÚB Otvorene – 385 príspevkov).

Zjednodušili sme identifikáciu klienta pri hovore do Call centra. Zefektívnil sme autentifikáciu hovoru priamo z aplikácie mobile banking. Podľa potrieb klientov sme aj naďalej rozširovali zoznam služieb poskytovaných na diaľku.

Ďalšia inovácia vynútená pandémiou boli video hovory. Aj naďalej pokračujeme v budovaní virtuálneho poskytovania služieb, keďže vidíme budúcnosť aj v poskytovaní služieb na diaľku. Vysoká kvalita kontaktného centra je neustále potvrdzovaná dobrými výsledkami prieskumov spokojnosti klientov (CSI).

Nezabúdame ani na našich zamestnancov – možnosť práce z domu je už teraz nový štandard, čo zabezpečuje, že vyriešenie žiadosti klienta nie je ohrozené žiadnou neočakávanou karanténou alebo lockdownom. Vďaka tomu sme vždy k dispozícii pre našich klientov, ktorých vieme obslúžiť v pohodlí ich domova a bez zbytočného rizika.

Úvery

Fyzické osoby – hypotekárne a spotrebné úvery

V roku 2021 pokračoval výrazný dopyt po hypotekárnych úveroch napriek ťažkému pandemickému prostrediu. Vo VÚB sme zaznamenali výrazný nárast v súlade s trhovou mierou rastu. Celkový objem hypotekárnych úverov vo VÚB (vrátane amerických hypoték) sa medziročne zvýšil o 9,8 %. S trhovým podielom 23,44 % si banka zvýšila už aj tak silnú pozíciu na hypotekárnom trhu. Objem spotrebiteľských úverov sa znížil, a to najmä pre výrazné zhoršenie súkromnej spotreby v dôsledku ekonomickej neistoty súvisiacej s pandémiou. Na úrovni skupiny objem spotrebiteľských úverov medziročne klesol o 8,7 %.

Financovanie firiem

V segmente firemných úverov VÚB Banka dosiahla lepšie výsledky ako ostatné subjekty na trhu. Kým objem firemných úverov na trhu vzrástol o 5,2 %, v prípade VÚB sa zvýšil o 8,6 % na úrovni banky a o 13,1 % na úrovni Skupiny, a to hlavne vďaka našim úverom poskytovaným finančným inštitúciám a verejnému sektoru. Objem úverov hlavným rezidentským nefinančným spoločnostiam vzrástol o 5,6 % na individuálnej úrovni a trhovú podiel VÚB pri týchto úveroch medziročne stúpil na úroveň 16,9 %. Financovanie nehnuteľností vzrástlo o 3 %, objem úverov na financovanie projektov vzrástol o 12 % a objem úverov na financovanie obchodu sa prepadol o 19 %. VÚB Leasing, dcérska spoločnosť VÚB, zaznamenala mierny pokles aktív o 3,4 % najmä v dôsledku zníženej produktivity automobilového priemyslu.

Hodnotenie hospodárskej a finančnej situácie VÚB, a. s.

V roku 2021 sme zaznamenali ekonomické oživenie, ktoré bolo ale zmiernené ďalšími vlnami pandémie a zároveň krízou globálnych dodávateľských reťazcov. Slovensko zaznamenalo rast HDP prekračujúci úroveň 3 %.

Na konsolidovanej báze VÚB vykázala prevádzkové príjmy na úrovni 436,6 mil. eur. V porovnaní s minulým rokom boli výsledky banky vyššie o cca 7 %, a to najmä v dôsledku nárastu príjmov z obchodovania a zrušenia bankovej dane. Prevádzkové náklady sa na druhej strane znížili vďaka štrukturálnym úsporám na administratívnych nákladoch a dosiahli 231,2 milióna eur na konci roka 2021.

VÚB skupina dosiahla prevádzkový zisk vo výške 205,2 mil. eur a udržala si zisk pred zdanením na uspokojivej úrovni 143,9 mil. eur. Čistý zisk skupiny sa medziročne zvýšil o cca 37 % a dosiahol 113,3 milióna eur. Pomer nákladov a výnosov Skupiny VÚB dosiahol 53,01 %.

Pokiaľ ide o rozvoj obchodných činností, VÚB zaznamenala veľmi dobrý vývoj v oblasti úverového portfólia, ktoré vzrástlo o 9,3 %, čo vyústilo do stabilného trhového podielu 21,1 %. O 20,9 % vzrástli aj celkové aktíva celej Skupiny VÚB. Výrazná časť nárastu aktív aj pasív bola spôsobená novým TLTRO inštrumentom, ktorý spustila ECB. Kvalita nášho portfólia ostala výborná a podiel nesplácaných úverov zostal na veľmi obozretnej úrovni. VÚB navyše prekonávala trh aj v oblasti kvality úverov, keď nesplácané úvery z bankových operácií na úrovni Skupiny dosiahli koncom roka 2021 vo VÚB len 2,13 % z celkového hrubého objemu úverov v porovnaní s trhovou úrovňou 2,26 %.

Banka zároveň dokázala zvýšiť svoje primárne vklady o 7,4 %, pričom si udržala zdravú likvidnú pozíciu, ktorú predstavuje obozretný pomer úverov a vkladov na úrovni 93,6 %.

V záujme ďalšej podpory stability obchodného rastu kapitál Skupiny dosiahol jednu z najvyšších kapitálových primeraností na slovenskom trhu s pomerom, ktorý o 19,51 % prevyšuje minimálne požiadavky stanovené centrálnou bankou. To nám poskytuje solídnu bázu pre kontinuálny obchodný rast.

Informácia o očakávanej ekonomickej a finančnej situácii na rok 2022

Ako už bolo uvedené na predchádzajúcich stránkach, post-pandemické oživenie bude pokračovať ďalej v roku 2022 rastom podporeným hlavne investíciami z EÚ fondov. Kríza globálnych dodávateľských reťazcov a ceny energií prispievajú k výraznému nárastu inflácie v roku 2022 (v priemere 5,7 %). Trh práce sa bude na predkrízové úrovne dostávať dlhšie ako HDP, ale bezťak sa očakáva výrazný pokles miery nezamestnanosti.

Naša dlhodobá priorita, ktorou je budovanie vzťahu s klientom, ostáva nezmenená. Strednodobý obchodný plán VÚB stojí stále na troch hlavných pilieroch: (i) angažovanosť zamestnancov, (ii) digitalizácia a zjednodušovanie a (iii) alokácia zdrojov a efektivity. Popritom sa sústreďíme na plnenie týchto priorít v súlade s ESG princípmi. Popritom naša HUB iniciatíva spájajúca VÚB Banku s maďarskou CIB Bank by mala priniesť ešte viac synergie z hľadiska regionálnej spolupráce (ako napríklad oblasti IT HUB ekosystému).

Čo sa týka prvého bodu, sme pripravení pokračovať v rozvoji zdravého a uspokojivého pracovného prostredia, a to hlavne zdokonaľovaním smart-work konceptu, ale aj zachovaním hygienických štandardov, ktoré sme si osvojili v čase pandémie. V súlade s našim zameraním na ESG princípy budeme klásť silný doraz na diverzitu a inklúziu. V neposlednom rade sa budeme zameriavať na zručnosti, ako aj na skúsenosť zamestnancov, keďže to je zárukou najlepšej hodnoty a zákazníckej skúsenosti pre klientov.

Pokiaľ ide o digitalizáciu, neustále rozvíjame nástroje moderného bankovníctva s cieľom čo najviac uľahčiť a zjednodušiť každodenné finančné úlohy. V tejto súvislosti sa usilujeme o zvyšovanie efektívnosti už existujúcich digitálnych nástrojov a zavádzame ďalšie vylepšenia, napríklad: (i) digitálny „onboarding“ prostredníctvom biometrie, (ii) zavedenie Digital-u, (iii) pokračovanie implementácie digitálnych riešení aj do segmentu kolportážneho bankovníctva (digitálne ID, samoobslužný virtuálny portál) a (iv) ďalšie vylepšenia na základe užívateľskej spätnej väzby. V záujme ďalšieho zlepšenia našich interných procesov, budeme pokračovať v robotizácii a ďalšej digitalizácii interných procesov v súlade s IMI iniciatívou.

Čo sa týka tretieho bodu, alokácie zdrojov a efektiva, budeme klásť doraz na udržateľnosť a minimálny dopad na životné prostredie. Sústreďíme sa na manažment obeživa, IT procesy, efektívne využitie budov, robotizáciu, a to všetko samozrejme v silnej kooperácii v rámci nášho HUB-u.

V neposlednom rade, VÚB ako zodpovedný člen komunity bude aj naďalej prinášať pridanú hodnotu aj mimo podnikateľskej sféry v súlade s našim zameraním na ESG princípy. Konkrétne máme na mysli v rámci internej komunikácie aj naďalej motivovať našich zamestnancov byť čo najzodpovednejšími vo vzťahu ku komunitě, kde žijú a k životnému prostrediu. V rámci externej komunikácie budeme pokračovať v zmysluplných aktivitách prostredníctvom Nadácie VÚB aj projektu Zelená banka (napríklad udeľovanie environmentálnej ceny ATLAS alebo finančného a environmentálneho vzdelávania detí a mládeže.

Základné imanie a štruktúra akcionárov VÚB, a. s.

Základné imanie VÚB, a. s.

Základné imanie VÚB, a. s., je vo výške 430 819 063,81 € a bolo vytvorené vkladom zakladateľa uvedeným v zakladateľskej listine ku dňu vzniku spoločnosti.

Rozvrhnuté je na 4 078 108 akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 33,20 €, a 89 akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 3 319 391,89 €.

Práva akcionárov

Práva a povinnosti akcionára ustanovujú príslušné právne predpisy a Stanovy banky. S akciou na meno je spojené právo akcionára podieľať sa na riadení VÚB, a. s., a právo na podiel zo zisku a z likvidačného zostatku pri zrušení VÚB, a. s., 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 spoločnosti. 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 spoločnosti ako jej najvyššieho rozhodovacieho orgánu.

Štruktúra akcionárov VÚB, a. s.

Informácie o akcionároch banky sa uverejňujú štvrťročne, do 30 dní od konca daného kvartálu. Uvedené údaje sú stavom k 31. decembru 2021.

Podľa typu majiteľa	Podiel akcií (v tis. €) *	Podiel v %
Intesa Sanpaolo Holding International S.A. – jediný akcionár	430 819	100,00
SPOLU (základné imanie VÚB, a. s.)	<u>430,819</u>	<u>100,00</u>

Podľa štátnej príslušnosti majiteľa	Podiel akcií (v tis. €) *	Podiel v %
Intesa Sanpaolo Holding International S.A. – jediný akcionár	430 819	100,00
SPOLU (základné imanie VÚB, a. s.)	<u>430 819</u>	<u>100,00</u>

* Podiel akcií VÚB, a. s., v € znamená hodnotu vlastnených akcií VÚB, a. s., vyjadrenú menovitou hodnotou v eurách vynásobenú počtom vlastnených akcií.

Ku dňu 31. decembra 2021 vlastnil akcie VÚB, a. s., jeden akcionár.

Kvalifikovanú účasť na základnom imaní spoločnosti má jediný akcionár, spoločnosť Intesa Sanpaolo Holding International S. A. Luxemburg so sídlom L-1821, 28 Boulevard de Kockelscheuer, Luxemburg, ktorej celkový podiel na základnom imaní spoločnosti je 100 %.

Ďalej spoločnosť v priebehu účtovného roka 2021 mala vo svojom majetku akcie materskej účtovnej jednotky podľa § 22 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, v platnom znení, spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom Piazza San Carlo 156, Turín, Taliansko, akcie ISIN IT0000072618, vydané v zaknihovanej podobe, kmeňové, na meno, menovitá hodnota jednej akcie je 0,52 eur v počte 292 462 kusov. Podiel ich menovitej hodnoty na základnom imaní spoločnosti je 0,035 %. Dôvodom nadobudnutia týchto akcií je prijatie a implementácia politiky odmeňovania materskej jednotky ISP s platnosťou pre celú skupinu ISP v súlade s Kapitálovou smernicou CRD V (t. j. smernica 2019/878/EÚ, ktorou sa menila smernica o kapitálových požiadavkách). V roku 2020 VÚB banka previedla 243 513 kusov v súlade s politikou odmeňovania materskej jednotky ISP.

Dcérske spoločnosti VÚB, a. s.

VÚB Leasing, a. s.

Sídlo spoločnosti:	Mlynské nivy 1, 820 05 Bratislava
Akcionári:	VÚB, a. s.
Podiel VÚB, a. s.:	100 %
Hlavný predmet činnosti:	Financial and operating leasing
Tel:	+421 2 4855 3647
Fax:	+421 2 5542 3176
Riaditeľka:	Ing. Ivona Bobkovičová

VÚB Operating Leasing, a. s.

Sídlo spoločnosti:	Mlynské nivy 1, 820 05 Bratislava
Akcionári:	VÚB, a. s.
Podiel VÚB, a. s.:	100 %
Hlavný predmet činnosti:	Operating leasing
Riaditeľ:	František Streit

Vyhlasenia o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku

A. Organizácia spoločnosti

Orgánmi VÚB, a. s., sú:

- a) valné zhromaždenie;
- b) dozorná rada;
- c) predstavenstvo.

Valné zhromaždenie

Najvyšším rozhodovacím orgánom spoločnosti je valné zhromaždenie. Rozhoduje o otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a Stanovy VÚB, a. s., zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti sa v roku 2021 konalo dňa 19. apríla 2021. Na tomto zasadnutí akcionári schválili Výročnú správu VÚB, a. s., za rok 2020, Riadnu individuálnu účtovnú závierku VÚB, a. s., za rok 2020 a Konsolidovanú účtovnú závierku VÚB, a. s., za rok 2020, obidve účtovné závierky zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ tak, ako ich predložilo predstavenstvo banky. Valné zhromaždenie rozhodlo tiež o rozdelení zisku za rok 2020 v celkovej výške 85 038 922,55 €, a to tak, že celý zisk schválilo na prídel do nerozdeleného zisku.

Valné zhromaždenie ďalej schválilo zmenu Stanov VÚB, a. s., v navrhnutom znení a schválilo spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., za externého audítora VÚB, a. s., na rok 2022.

Valné zhromaždenie schválilo aktualizovanú Politiku odmeňovania a stimulov spoločnosti VÚB, a. s., pre rok 2020 a prijalo rozhodnutie o prechode všetkých akcií zostávajúcich akcionárov VÚB, a. s., na spoločnosť Intesa Sanpaolo Holding International S.A. v rámci uplatnenia práva výkupu za protiplnenie vo výške 151,41 eur za každú akciu.

Dňa 14. decembra 2021 jediný akcionár prijal rozhodnutie o výplate dividendy z nerozdeleného zisku minulých rokov spoločnosti VÚB, a. s.

Všeobecne o dozornej rade a predstavenstve banky

1. Členov dozornej rady volí valné zhromaždenie spoločnosti. Predstavenstvo VÚB, a. s., volí dozorná rada.
2. Všetci členovia predstavenstva a dozornej rady majú včasný prístup k všetkým relevantným informáciám. Počas finančného roka 2021 zasadalo Predstavenstvo VÚB, a. s., 26-krát a 14-krát formou per rollam. Dozorná rada VÚB, a. s., zasadala počas finančného roka 2021 celkovo 11-krát z toho 1-krát formou per rollam. Písomnosti s podrobnými informáciami sú distribuované v dostatočnom predstihu – pre predstavenstvo minimálne 3 pracovné dni, pre dozornú radu minimálne 10 dní pred termínom zasadnutia, aby sa zabezpečila schopnosť členov dozornej rady a predstavenstva vynášať kvalifikované rozhodnutia v jednotlivých záležitostiach.
3. Žiadny z členov dozornej rady nie je členom Predstavenstva VÚB, a. s., ani nezastáva inú významnú riadiacu funkciu v banke. S výnimkou členov dozornej rady zvolených zamestnancami člen dozornej rady nesmie byť zamestnancom VÚB, a. s.

Dozorná rada**Členovia dozornej rady v roku 2021**

Ignacio Jaquotot	predseda dozornej rady
Elena Kohútiková	podpredsedníčka dozornej rady
Marco Fabris	člen dozornej rady
Luca Leoncini Bartoli	člen dozornej rady
Christian Schaack	člen dozornej rady
Peter Gutten	člen dozornej rady, zástupca zamestnancov
Róbert Szabo	člen dozornej rady, zástupca zamestnancov

Dozorná rada na návrh predstavenstva najmä:

- a) preskúmava výročnú správu, riadnu, mimoriadnu, individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a odporúča výročnú správu a riadnu, mimoriadnu, individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku na schválenie valnému zhromaždeniu;
- b) schvaľuje návrh plánu rozdelenia zisku a/alebo zisku z minulých období;
- c) schvaľuje pravidlá tvorby a použitia ostatných fondov tvorených VÚB, a. s.;
- d) schvaľuje návrh plánu úhrady neuhradenej straty a/alebo neuhradených strát z minulých rokov;
- e) schvaľuje návrhy na zmeny systému vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- f) schvaľuje ročné plány činnosti a ročnú správu o výsledku činnosti útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- g) preskúmava a schvaľuje pred predložením valnému zhromaždeniu predstavenstvom:
 - i. návrhy na zmenu stanov;
 - ii. návrhy na zvýšenie alebo zníženie základného imania VÚB, a. s., a/alebo na vydanie prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka;
- h) volí členov predstavenstva a schvaľuje zmluvy o výkone funkcie členov predstavenstva;
- i) schvaľuje akýkoľvek návrh na zvýšenie alebo zníženie základného imania VÚB, a. s.;
- j) schvaľuje akúkoľvek významnú zmenu povahy podnikateľskej činnosti VÚB, a. s., alebo spôsobu, ktorým sa uskutočňuje podnikateľská činnosť VÚB, a. s., pokiaľ nie je už schválená v dokumente o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v príslušnom roku;
- k) schvaľuje zásady odmeňovania pre vedúcich zamestnancov, ktorí priamo zodpovedajú predstavenstvu a dozornej rade;
- l) rozhoduje o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a stanov zverujú do pôsobnosti dozornej rady;
- m) schvaľuje Politiku odmeňovania;
- n) schvaľuje významné obchodné transakcie podľa § 220ga Obchodného zákonníka

Dozorná rada posudzuje najmä:

- a) návrh predstavenstva na ukončenie obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou;
- b) informáciu predstavenstva o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie a o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov VÚB, a. s.;
- c) správu predstavenstva o stave podnikateľskej činnosti a majetku spoločnosti s predpokladaným vývojom.

Výbory dozornej rady:

Výbor pre audit

Výbor pre audit mal k 31. decembru 2021 troch členov vrátane predsedu. V roku 2021 zasadal výbor pre audit 6-krát, z toho 2-krát per rollam. Zásadami, ktoré sú predmetom jeho rokovania, sa týkajú predovšetkým: zostavovania účtovnej závierky a dodržiavania osobitných predpisov; efektivity vnútornej kontroly a systému riadenia rizík v banke; súladu s požiadavkami regulátorov; auditu individuálnej účtovnej závierky a auditu konsolidovanej účtovnej závierky. Výbor pre audit ďalej preveruje a sleduje nezávislosť audítora, predovšetkým služieb poskytovaných audítormi podľa osobitného predpisu; odporúča na schválenie audítora na výkon auditu pre banku a určuje audítovi termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti. Výbor pre audit pravidelne prizýval na svoje zasadnutia aj externého audítora banky.

Kontrolnú funkciu vo VÚB, a. s., vykonáva odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky, jeho práva a povinnosti, okrem tých, ktoré sú definované zákonom, určuje dozorná rada. Odporúčanie a predchádzajúci súhlas dozornej rady sú podmienkou na vymenovanie alebo na odvolanie riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky, ako aj na stanovenie odmeňovania príslušajúceho tejto funkcii. V roku 2021 sa predsedníčka výboru pre audit (zároveň podpredsedníčka Dozornej rady) a riaditeľ odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky zúčastňovali na zasadnutiach Dozornej rady. Predsedníčka Výboru pre audit pravidelne informovala Dozornú radu o najvýznamnejších otázkach, prerokovaných na zasadnutiach Výboru pre audit.

Členovia Výboru pre audit v roku 2021:

Elena Kohútiková	predsedníčka Výboru pre audit
Christian Schaack	člen Výboru pre audit
Marco Fabris	člen Výboru pre audit

Výbor pre odmeňovanie

Výbor pre odmeňovanie pôsobí vo VÚB banke od júla 2012. Má 3 členov, ktorí sú členmi dozornej rady. Výbor zasadá minimálne raz ročne. Jeho hlavnými úlohami je nezávisle hodnotiť zásady odmeňovania vybraných funkcií (v súlade so zákonom o bankách) a ich vplyv na riadenie rizika, vlastné zdroje a likviditu; pripravovať rozhodnutia týkajúce sa odmeňovania vybraných funkcií vrátane rozhodnutí ovplyvňujúcich riziko a riadenie rizika v banke, ktoré má uskutočniť Predstavenstvo VÚB; brať do úvahy dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán banky pri príprave týchto rozhodnutí a dozerať na odmeňovanie vybraných funkcií.

Výbor pre riadenie rizika

Výbor pre riadenie rizika bol založený rozhodnutím dozornej rady v septembri 2015. Má 3 členov, ktorí sú členmi dozornej rady. Výbor zasadá minimálne 2-krát ročne. Výbor pre riadenie rizika je súčasťou riadenia rizík primárne s dozornými, poradnými a podpornými útvarmi najmä pri monitorovaní systému riadenia rizík a stratégie riadenia rizík a ich implementácie.

Predstavenstvo

Členovia predstavenstva v roku 2021

Alexander Resch	predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
Roberto Vercelli	člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa
Paolo Vivona	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku financie, plánovanie a kontroling
Andrej Viceník	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku firemné bankovníctvo
Peter Magala	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku riadenie rizík
Martin Techman	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku retailové bankovníctvo
Marie Kovářová	členka predstavenstva a vrchná riaditeľka úseku prevádzka a IT

Alexander Resch – predseda predstavenstva a generálny riaditeľ



Celý kariérny život Alexandra Rescha je spätý so skupinou Intesa Sanpaolo. Generálnym riaditeľom a predsedom Predstavenstva VÚB, a. s., sa stal 1. októbra 2013 po návrate z Albánska, kde riadil Intesa Sanpaolo Bank Albania. Pred svojím odchodom do Albánska zastával vo VÚB banke funkciu člena predstavenstva a vrchného riaditeľa úseku riadenia rizík. Alexander Resch prišiel na Slovensko v roku 2004 koordinovať akvizíciu splátkového predaja TatraCredit Group, ktorá sa následne transformovala na Consumer Finance Holding, a. s., dcérsku spoločnosť VÚB zameranú na spotrebné financovanie. Vyštudoval ekonómiu na Università Cattolica del Sacro Cuore v Miláne a je držiteľom titulu Executive MBA z University of Minnesota – Carlson School of Management a z Vienna University of Economics and Business. Alexander Resch je prezidentom Slovenskej bankovej asociácie a Taliansko-slovenskej obchodnej komory.

Roberto Vercelli – člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa



Roberto Vercelli je členom predstavenstva a zástupcom generálneho riaditeľa VÚB, a. s., od 1. novembra 2017. Zodpovedá predovšetkým za kontrolné a podporné útvary banky.

Predtým ako prijal funkciu vo VÚB, a. s., riadil v medzinárodnej divízii dcérskych spoločností ISBD (International Subsidiary Banks Division) Intesa Sanpaolo program úverov pre zahraničné pobočky, kde bol zodpovedný za monitorovanie projektov v oblasti rizík, úverov a účtovníctva v rámci skupiny. Pre Intesa Sanpaolo pracuje od roku 1981. Svoju profesionálnu kariéru začal v Turíne a v ostatných rokoch pôsobil na viacerých vedúcich pozíciách, okrem iného riadil vnútorný audit dcérskych spoločností skupiny a pôsobil ako generálny riaditeľ Alex Bank v Egypte. Taktiež riadil špeciálny koordinačný úrad v Pravex Bank na Ukrajine, kde bol stálym prizývaným účastníkom na rokovaní predstavenstva a členom viacerých interných výborov. Roberto Vercelli vyštudoval G. A. Giobert Institute v Asti v Taliansku, kde získal diplom z oblasti účtovníctva.

Paolo Vivona – člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku financie, plánovanie a kontroling



Členom predstavenstva VÚB banky a vrchným riaditeľom úseku financie, plánovanie a kontroling sa 24. októbra 2020 stal Paolo Vivona. Zodpovedá predovšetkým za oblasti obstarávania, účtovníctva, kontrolingu a finančného plánovania banky. Predtým ako nastúpil na pozíciu CFO vo VÚB, a. s., pracoval na oddelení Plánovania a kontrolingu v medzinárodnej divízii dcérskych spoločností ISBD (International Subsidiary Banks Division) Intesa Sanpaolo, kde koordinoval aktivity v rozvíjajúcom sa koncepte CE HUB medzi VÚB bankou a maďarskou CIB Group. Pre spoločnosť Intesa Sanpaolo pracuje už viac ako 30 rokov, z toho asi 20 rokov strávil na rôznych pozíciách v rámci zahraničných pobočiek skupiny Intesa Sanpaolo, v Číne, Japonsku, Albánsku, Egypte a Maďarsku. Začínal ako Area manager v rámci retailu v banke Sanpaolo IMI, v Miláne a Turíne. Postupne prešiel viacerými riadiacimi pozíciami v retailovom bankovníctve, financiách, risk a kredit manažmente. Ako člen predstavenstva a CFO pôsobil aj v maďarskej CIB Bank Z.r.t. Paolo Vivona vyštudoval politické vedy so špecializáciou na financie na Università Cattolica del Sacro Cuore v Miláne.

Andrej Viceník – člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku firemné bankovníctvo



Andrej Viceník pôsobí ako člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku firemné bankovníctvo a predseda dozornej rady VÚB Leasing, a. s., od decembra 2017. Vo VÚB pracuje od roku 2006. Do roku 2010 zastával pozíciu riaditeľa odboru Firemná klientela a až do novembra 2017 riadil odbor Malé a stredné podniky. Predtým pôsobil v riadiacich pozíciách Českej poisťovne, Zürich poisťovne, ako aj HVB Bank Slovakia. Vyštudoval Fakultu podnikového manažmentu Ekonomickej univerzity v Bratislave, vzdelanie si tiež rozšíril ukončením executive MBA, ktorý získal na Webster University.

Peter Magala – člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku riadenie rizík



Peter Magala je členom predstavenstva a vrchným riaditeľom úseku riadenie rizík od 1. marca 2012. Pred vymenovaním do súčasnej funkcie pracoval vo VÚB ako riaditeľ odboru vnútorná kontrola a vnútorný audit banky a bol zodpovedný za vnútorný audit celej skupiny VÚB. Po vyštudovaní Národohospodárskej fakulty Ekonomickej univerzity v Bratislave začal budovať svoju kariéru v spoločnosti Deloitte v Bratislave. Ďalšie bankové skúsenosti získal ako vzťahový manažér vo finančnej inštitúcii Citibank v Bratislave a v Tatra banke/Raiffeisen International najmä na medzinárodnom IT projekte v Slovinsku. Peter Magala získal medzinárodne uznávanú kvalifikáciu v oblasti riadenia rizika – manažér finančného rizika (FRM) – a je dlhoročným členom Asociácie certifikovaných účtovníkov (FCCA).

Martin Techman – člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku retailové bankovníctvo



Martin Techman sa stal členom Predstavenstva VÚB, a. s., a vrchným riaditeľom úseku retailové bankovníctvo v marci 2015. Vo VÚB je zodpovedný za riadenie pobočkovej siete a vzťahov s klientmi, za bankové produkty pre fyzické osoby a malých podnikateľov, platobné karty a oblasť privátneho bankovníctva. Do VÚB prišiel z Českej sporiteľne, kde pôsobil ako riaditeľ úseku rozvoja obchodu a neskôr riadil sieť pobočiek na území Českej republiky. Svoju kariéru v oblasti finančných služieb a bankovníctva začal v spoločnosti Multiservis, ktorú neskôr prevzal GE Capital. V rokoch 2004 – 2005 bol riaditeľom vývoja a správy produktov vo VÚB banke. Martin Techman získal titul MBA na Nottingham Trent University.

Marie Kovářová – členka predstavenstva a vrchná riaditeľka úseku prevádzka a IT



Marie Kovářová sa 3. apríla 2020 stala členkou Predstavenstva VÚB, a. s., a vrchnou riaditeľkou zodpovednou za úsek Prevádzka a IT. Marie Kovářová vyštudovala matematiku na Karlovej univerzite v Prahe. Štúdium ukončila získaním doktorátu. Pracovala 6 rokov v spoločnosti McKinsey, prevažne v Nemecku. Od roku 2004 pôsobila vo vedení spoločnosti Česká pojišťovna a poisťovňa Generali, kde viedla Prevádzku, IT, Nákup a HR. Na 4 roky bola vyslaná do Rumunska, kde z pozície CEO riadila fúziu 3 poisťovní. Skúsenosti z finančníctva získala pôsobením v skupine Home Credit, pre ktorú pracovala v Číne na pozícii COO.

Kompetencie predstavenstva

Predstavenstvo riadi činnosť VÚB, a. s., a rozhoduje o všetkých záležitostiach VÚB, a. s., pokiaľ nie sú právnymi predpismi alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti iných orgánov. Predstavenstvo najmä:

- a) vykonáva riadenie banky a zamestnávateľské práva;
- b) vykonáva rozhodnutia valného zhromaždenia a dozornej;
- c) zabezpečuje vedenie predpísaného účtovníctva a inej evidencie, obchodných kníh a ostatných dokladov VÚB, a. s.;
- d) predkladá valnému zhromaždeniu, po predchádzajúcom súhlase a na odporúčanie dozornej rady, na schválenie:
 - zmenu stanov banky;
 - návrhy na zvýšenie a zníženie základného imania a na vydanie dlhopisov;
 - návrhy na emisiu akcií alebo spätné odkúpenie akcií;
 - riadnu, mimoriadnu, individuálnu alebo konsolidovanú účtovnú závierku;
 - návrhy na rozdelenie súčasného alebo nerozdeleného zisku z minulých rokov a/alebo návrhy na úhradu neuhradených strát z bežného roka alebo z minulých rokov;
 - výročnú správu;
 - návrh na schválenie alebo odvolanie audítora VÚB, a. s., na príslušné účtovné obdobie;
- e) schvaľuje a pravidelne skúma Zásady odmeňovania banky.

Podmienky výkonu funkcie členov predstavenstva spoločnosti sú upravené v Zmluve o výkone funkcie člena predstavenstva v súlade s príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka, zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách, s prijatými Zásadami odmeňovania a s ďalšími príslušnými právnymi predpismi.

Výbory predstavenstva

Úverový výbor

Úverový výbor je najvyšší stály rozhodovací výbor banky ohľadom plniacich protistrán, ktorého hlavná zodpovednosť spočíva v prijímaní úverových rozhodnutí v súlade s vydanými strategickými usmerneniami a úverovými politikami, pričom pôsobí v rámci úverových právomocí banky a v súlade s platnými zákonmi a predpismi skupiny.

Výbor pre riadenie úverového rizika

Výbor pre riadenie úverového rizika je stály rozhodovací a poradenský výbor, ktorého poslaním je zaistiť kvalifikované a koordinované riadenie úverového rizika v rámci úverových právomocí banky a dodržiavania platných zákonov, predpisov ISP skupiny a strategických rozhodnutí materskej spoločnosti. Výbor zodpovedá hlavne za definovanie a aktualizáciu strategických smerníc úverového rizika a postupov pre riadenie úverov na základe nepretržitého monitoringu portfólia. V oblasti správy produktov výbor analyzuje a posudzuje záležitosti týkajúce sa zavedenia a monitoringu produktov, ktoré môžu mať vplyv na úverové riziko.

Výbor pre aktíva a pasíva

Výbor pre aktíva a pasíva je stálym rozhodovacím a konzultačným výborom zameraným na riadenie finančných rizík, záležitosti spojené s aktívnou správou hodnôt, na strategické a operatívne riadenie aktív a pasív a na správu a riadenie finančných produktov. Hlavným cieľom výboru je chrániť vlastné imanie banky a jeho rozdeľovanie, zosúladiť aktíva a pasíva banky pri zohľadnení cenovej štruktúry a splatnosti so smernicami materskej spoločnosti, s vnútornými predpismi banky, so zákonmi, s pravidlami a predpismi stanovenými kompetentnými orgánmi.

Výbor pre prevádzkové riziko

Primárnym účelom Výboru pre prevádzkové riziko je poskytovať podporu predstavenstvu banky pri kontrole celkového profilu prevádzkového rizika. Prevádzkové riziko sa definuje ako riziko straty z dôvodu neprimeranosti alebo zlyhania procesov, ľudských zdrojov a vnútorných systémov, alebo ako výsledok vonkajších udalostí. Prevádzkové riziko zahŕňa právne riziko, ktoré predstavuje riziko straty vyplývajúcej z porušenia zákonov alebo predpisov, zmluvných/mimozmluvných povinností alebo iných sporov; nezahŕňa strategické a reputačné riziko.

Výbor pre riadenie zmien

Výbor vytvára platformu, ktorá prepája obchodnú a IT stratégiu (a jej priority) s operačným riadením obchodných priorít v kontexte plánovania zdrojov a kapacít IT. V naliehavých prípadoch plní úlohu eskalačného a rozhodovacieho orgánu v prípade problémov a konfliktov v obchodných prioritách, rieši konflikty pri pridelovaní zdrojov obchodným požiadavkám.

Výbor pre koordináciu vnútornej kontroly

Cieľom výboru pre koordináciu vnútornej kontroly je posilniť koordináciu a nástroje spolupráce medzi rôznymi útvarmi banky a umožniť integráciu procesu riadenia rizika.

Výbor pre riadenie problémových aktív

Výbor pre riadenie problémových aktív je najvyšší stály rozhodovací výbor banky, pokiaľ ide o rizikové a neziskové protistrany, ktorého poslaním je prijatie potrebných opatrení na predchádzanie a zmiernenie úverových strát súvisiacich s rizikovými aktívami, pričom výbor koná v rámci úverového práva banky v súlade s platnými zákonmi a predpismi ISP skupiny.

Krízový štáb

Krízový štáb je riadiaci a koordinačný orgán, ktorý vydáva pokyny do kľúčových oblastí banky s cieľom predísť, zmierniť a odstrániť vplyv mimoriadnej udalosti alebo krízovej situácie na obchodnú činnosť a dobré meno banky. Krízový štáb má právo byť informovaný o výsledkoch BIA analýzy, o tvorbe, implementácii a testovaní Plánu kontinuity činnosti pre systémové a kritické procesy.

B. Vzťahy medzi spoločnosťou a jej akcionármi

Banka dodržiava ustanovenia Obchodného zákonníka a ďalších platných právnych predpisov týkajúce sa ochrany práv akcionárov, ako aj ustanovenia o včasnom poskytovaní všetkých relevantných informácií o spoločnosti a ustanovenia o zvolávaní a vedení jej valných zhromaždení.

Spoločnosť dodržiava princípy týkajúce sa práv akcionárov, zásadu rovnakého prístupu k informáciám voči všetkým akcionárom a ďalšie zásady v zmysle Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku.

C. Prístup spoločnosti k akcionárom

Princípy správy a riadenia spoločnosti zabezpečujú, uľahčujú a ochraňujú výkon práv akcionárov. Spoločnosť si plní riadne a včas všetky povinnosti voči akcionárom vyplývajúce z jej príslušných právnych predpisov a z Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku. Spoločnosť umožňuje riadny výkon práv akcionárov a postupuje transparentne a výlučne v súlade s príslušnými platnými právnymi.

D. Zverejňovanie informácií a transparentnosť

1. Banka uplatňuje prísne pravidlá v oblasti ochrany dôverných informácií, vedie a pravidelne aktualizuje zoznam osôb s prístupom k dôverným informáciám.
2. Informácie o metódach riadenia sú zverejnené na stránke VÚB banky www.vub.sk v časti „O banke“. Informácie pre akcionárov sú zverejnené na stránke VÚB banky www.vub.sk v časti „Informácie pre akcionárov VÚB“.
3. Členovia predstavenstva a dozornej rady nemajú žiadnu osobnú zainteresovanosť na obchodných aktivitách banky. Banka dôsledne dodržiava ustanovenia zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách (ďalej ako „zákon o bankách“), v znení neskorších predpisov, týkajúce sa poskytovania obchodov osobám s osobitným vzťahom k banke. V zmysle zákona o bankách sa na uzatvorenie aktívneho obchodu vyžaduje jednomyselný súhlas všetkých členov predstavenstva prijatý na základe písomného rozboru príslušného obchodu; z rozhodovania je vylúčená osoba, ktorej sa uvedený obchod týka. Banka nevykonáva s osobami, ktoré k nej majú osobitný vzťah, také obchody, ktoré by sa vzhľadom na svoju povahu, účel alebo riziko nevykonali s ostatnými klientmi.
4. Banka dodržiava Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku, ako aj pravidlá Burzy cenných papierov v Bratislave, ktoré upravujú zverejňovanie všetkých podstatných informácií. Dodržiavanie uvedených predpisov zo strany spoločnosti zabezpečuje všetkým akcionárom a potenciálnym akcionárom prístup k informáciám o finančnej situácii, hospodárskych výsledkoch, o vlastníctve a riadení spoločnosti, na základe čoho môžu urobiť kvalifikované investičné rozhodnutia. Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku je prístupný na stránkach Slovenskej asociácie Corporate Governence <https://sacg.sk/kodexy/>. Burzové pravidlá sú prístupné na stránke Burzy cenných papierov v Bratislave www.bsse.sk v časti „Pravidlá BCPB“.
5. Spoločnosť aktívne podporuje konštruktívny dialóg s inštitucionálnymi investormi a zabezpečuje včasné informovanie všetkých akcionárov o konaní valných zhromaždení a o oznamoch prostredníctvom vlastnej internetovej stránky www.vub.sk nielen v slovenskom, ale aj v anglickom jazyku. Tým umožňuje aktívnu účasť zahraničným, ako aj domácim investorom.
6. Banka aplikuje zmeny vyplývajúce zo zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej ako „zákon o cenných papieroch“), v európskom kontexte tzv. MiFID smernice (Markets in Financial Instruments Directive) a pokračuje v aktivitách smerujúcich k ochrane investora a k upevneniu dôvery klientov pri poskytovaní investičných služieb. Hlavným cieľom MiFID smernice je zvýšiť ochranu finančného spotrebiteľa v oblasti investičných služieb. Podstata MiFID smernice spočíva v kategorizácii klientov podľa ich vedomostí a skúseností v oblasti investovania s cieľom poskytnúť klientovi zodpovedajúcu úroveň ochrany, v povinnosti banky konať v najlepšom možnom záujme klienta pri vykonávaní jeho pokynov vo vzťahu k finančným nástrojom (best execution), vo zvýšených požiadavkách na transparentnosť trhu a na organizáciu banky ako obchodníka s cennými papiermi, ktoré majú zabezpečiť vnútorné kontrolné mechanizmy a predchádzanie konfliktu záujmov. Informácie súvisiace s investičnými službami VÚB banka zverejňuje prostredníctvom internetovej stránky www.vub.sk v sekcii „Misia a hodnoty/Ochrana investora“.
7. Banka pokračuje v poskytovaní platobných služieb podľa zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a Smernice Európskeho parlamentu a rady 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES. Cieľom tohto zákona je o. i. poskytnutie rovnako vysokej úrovne prehľadných informácií o platobných službách tak, aby spotrebiteľia mohli prijímať obchodné rozhodnutia a nakupovať v rámci celej Európskej únie. V záujme transparentnosti sa stanovujú harmonizované požiadavky nevyhnutné na zabezpečenie poskytnutia potrebných a dostatočných informácií používateľom platobných služieb, ktoré sa týkajú zmluvy o poskytovaní platobných služieb a platobných transakcií.

Nefinančné informácie

VÚB banka nevypracovala vyhlásenie o nefinančných informáciách, ako to vyžaduje legislatíva o nefinančných informáciách, a využila výnimku stanovenú lokálnym nariadením ako dcérska spoločnosť, ktorej informácie sú zahrnuté v konsolidovanom vyhlásení o nefinančných informáciách predloženom spoločnosťou Intesa Sanpaolo S.p.A.

Základné ukazovatele

Vybrané ukazovatele (v tisícoch eur)

	Individuálna účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EÚ			Konsolidovaná účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EÚ		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Úvery poskytnuté klientom	16 256 447	14 724 137	14 078 141	16 659 876	15 239 856	14 377 014
Vklady a úvery od klientov (vrátane záväzkov z lízingu)	13 973 238	13 000 818	11 927 060	13 971 898	13 005 382	11 951 017
Vlastné imanie	1 709 722	1 693 246	1 596 939	1 734 924	1 706 939	1 612 997
Bilančná suma	22 861 219	18 741 414	17 361 197	23 242 855	19 228 219	17 640 496
Profit pred tvorbou rezerv, opravných položiek a daňami	194 586	166 371	181 767	205 163	175 221	188 809
Zisk pred zdanením	130 155	110 121	146 905	143 881	109 141	154 170
Daň z príjmov	(29 169)	(25 082)	(32 818)	(30 542)	(26 447)	(34 099)
Čistý zisk za rok	100 986	85 039	114 087	113 339	82 694	120 071

Komerčné ukazovatele	2021	2020	2019
Bankomaty	581	598	601
EFT POS terminály	12 008	11 287	10 596
Platobné karty	992 605	1 004 785	1 035 378
z toho kreditné karty	101 528	108 072	253 647
Hypotekárne úvery (brutto, tisíc €, VÚB banka)	8 613 915	7 847 341	6 897 623
Spotrebné úvery (brutto, tisíc €, VÚB banka)	1 275 947	1 391 046	1 560 744
Počet zamestnancov (VÚB skupina)	3 412	3 655	3 742
Počet odbytových miest na Slovensku (VÚB banka)	179	197	203

Kľúčové ukazovatele skupiny VÚB	2021	2020	2019
Návratnosť aktív (ROA)	0,49 %	0,43 %	0,68 %
Pomer nákladov k výnosom (bez bankového odvodu)	53,01 %	52,83 %	51,35 %
Kapitálová primeranosť Tier 1	17,24 %	16,66 %	14,89 %
Celková kapitálová primeranosť	19,51 %	18,79 %	17,18 %

Rating (stav k 31. decembru 2021)

Moody's	
Dlhodobé vklady	A2
Krátkodobé vklady	P-1
Základné úverové hodnotenie	baa2

Stabilný výhľad

Konsolidovaná účtovná zvierka

Konsolidovaná účtovná zvierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a Správa nezávislého audítora za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Obsah

Správa nezávislého audítora.....	33
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021	39
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2021	40
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2021	41
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2021	43
1. Základné informácie	45
2. Zmeny v účtovných politikách	49
3. Významné účtovné politiky	52
4. Riadenie finančného a operačného rizika	70
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov.....	165
6. Segmentové vykazovanie	168
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty	171
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia... 172	
9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia.....	174
10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	180
11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	181
12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika....	186
13. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov.....	186
14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj.....	188
15. Nehmotný majetok	195
16. Goodwill	196
17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky.....	197
18. Ostatný majetok	197
19. Rezervy.....	198
20. Ostatné záväzky.....	199
21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky	200
22. Vlastné imanie.....	201
23. Podsúvahové položky	205
24. Čisté úrokové výnosy	206
25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	207
26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.....	209
27. Ostatné prevádzkové výnosy	209
28. Ostatné prevádzkové náklady	209
29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií.....	210
30. Mzdy a odmeny zamestnancom.....	210
31. Ostatné administratívne náklady	211
32. Rezervy.....	212
33. Opravné položky a čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou.....	212
34. Daň z príjmov	212
35. Ostatné súčasti komplexného výsledku	213
36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku.....	214
37. Spriaznené strany	215
38. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje	220

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti Všeobecná úverová banka, a.s.:

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Všeobecná úverová banka, a.s. („Banka“) a jej dcérskych spoločností („Skupina“), ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021, konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní, konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

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

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

Svoje povinnosti uvedené v odseku Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky našej správy sme si splnili, a to aj čo sa týka spomínanej záležitosti. Náš audit preto zahŕňal postupy navrhnuté tak, aby sme na základe nich mohli posúdiť riziká významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke. Výsledky našich auditorských postupov vrátane postupov vykonaných pri riešení záležitosti uvedenej nižšie tvoria základ nášho auditorského názoru na priloženú konsolidovanú účtovnú závierku.

Opravné položky k úverom poskytnutých klientom

Úvery poskytnuté klientom oceňované v amortizovanej hodnote po zohľadnení zníženia hodnoty vo výške 16 659 876 tis. EUR k 31. decembru 2021 predstavujú významnú časť celkových aktív Skupiny. Ako je uvedené v Poznámke 11.2 (Úvery poskytnuté klientom) ku konsolidovanej účtovnej závierke, zahŕňajú hrubú účtovnú hodnotu úverov poskytnutých klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 17 006 453 tis. EUR a opravné položky vo výške 346 577 tis. EUR.

Stanovenie výšky a okamihu vykázania opravných položiek na očakávané úverové straty si od manažmentu vyžaduje významné úsudky a komplexné odhady zverejnené v Poznámke 4.1.2 (Opravné položky) ku konsolidovanej účtovnej závierke. To v prípade štandardných expozícií a neštandardných individuálnych expozícií pod 500 tis. EUR zahŕňa predpoklady zapracované do štatistických modelov úverových strát, ako sú posúdenie významného nárastu úverového rizika, definícia zlyhania, zahrnutie informácií o budúcom vývoji, výpočet parametra straty v prípade zlyhania a miery návratnosti. V prípade individuálnych expozícií nad 500 tis. EUR Skupina vykonáva individuálne posúdenie na základe podrobného preskúmania a analýzy situácie dlžníka a v prípade neštandardných expozícií robí úsudky, ktoré zahŕňajú identifikáciu stratových udalostí iných ako platby po splatnosti a odhad načasovania a výšky očakávaných peňažných tokov zo splátok a realizácie zabezpečenia.

Globálna pandémia Covid-19 priniesla ďalšie neistoty v odhadoch, ako aj ich zvýšenú komplexnosť. Konkrétne zverejnenia týkajúce sa globálnej pandémie Covid-19 a jej vplyvu sú opísané v poznámke 4.1.13 (Dopady pandémie ochorenia COVID-19) ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Vzhľadom na významnosť úverov poskytnutých klientom vo vzťahu k celkovým aktívam a významnosť úsudkov a odhadov manažmentu a ich komplexnosť v súvislosti s očakávanými úverovými stratami opísanými vyššie, sme vyhodnotili opravné položky k úverom poskytnutých klientom ako kľúčovú záležitosť auditu.

V rámci našich auditorských postupov sme zdokumentovali naše pochopenie postupov Skupiny v oblasti riadenia úverového rizika. Oboznámili sme sa, zhodnotili dizajn a otestovali účinnosť vnútorných kontrolných mechanizmov v súvislosti so schvaľovaním, zaúčtovaním a monitorovaním úverov, identifikáciou stratových udalostí, identifikáciou faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov a procesom výpočtu opravných položiek k úverom poskytnutých klientom.

Zapojili sme odborníkov na úverové riziko, aby nám pomohli s posúdením metodiky tvorby opravných položiek, metód a výsledkov testovania parametrov úverového rizika (tzv. „back-testing“) a modelov Skupiny, ich predpokladov a implementácie do systému v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Posúdili sme, či Skupina pri predpokladoch oceňovania opravných položiek primerane zohľadnila vplyv pandémie Covid-19.

Odsúhlasili sme register úverov poskytnutých klientom s účtovnými záznamami s cieľom posúdiť úplnosť vykázaných úverov poskytnutých klientom, ktoré tvoria základ pre výpočet opravných položiek na očakávané úverové straty. Na vybranej vzorke sme tiež preverili matematickú správnosť výpočtu opravných položiek k úverom poskytnutých klientom.

Na vybranej vzorke sme analyzovali úverové expozície, ktoré Skupina posudzovala individuálne. Pri vybraných štandardných expozíciách sme analyzovali ekonomickú a finančnú situáciu dlžníkov a plnenie podmienok úverových zmlúv s cieľom posúdiť vhodnosť zaradenia do rizikových kategórií, tzv. "staging". V prípade neštandardných expozícií sme na základe dostupných finančných a trhových údajov posúdili primeranosť očakávaných peňažných tokov zo splátok a vymožitelnú hodnotu zabezpečenia.

Vykonalí sme analytické postupy vývoja opravných položiek k úverom poskytnutých klientom na štvrťročnej báze podľa portfólií, produktov a rizikových kategórií. Tie súviseli s vývojom štruktúry a charakteristík úverového portfólia vrátane opravných položiek, odrážajúc kvalitu úverového portfólia z hľadiska opravných položiek na očakávané úverové straty z úverov klientom, ktorých cieľom bolo identifikovať portfóliá úverov klientom s podhodnotenými opravnými položkami.

Zapojili sme odborníkov v oblasti IT, aby nám pomohli pri testovaní účinnosti vnútorných kontrolných mechanizmov IT systémov, v ktorých Skupina počíta parametre úverového rizika a opravné položky na očakávané úverové straty.

Zároveň sme vyhodnotili zverejnenia v poznámke 4.1.2 (Opravné položky), poznámke 4.1.13 (Dopady pandémie ochorenia COVID-19) a poznámke 11.2 (Úvery poskytnuté klientom) týkajúce sa očakávaných úverových strát z úverov poskytnutých klientom zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky z hľadiska ich úplnosti a súladu s požiadavkami IFRS EU.

Iná skutočnosť

Audit konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny za rok končiaci 31. decembra 2020 vykonal iný audítor, ktorý dňa 3. marca 2021 k tejto konsolidovanej účtovnej závierke vyjadril nemodifikovaný názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa IFRS EU a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

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

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na

poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídanie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy, týkajúce sa finančných informácií o spoločnostiach v rámci Skupiny alebo ich podnikateľských činnostiach, potrebné na vyjadrenie názoru na konsolidovanú účtovnú závierku. Zodpovedáme za riadenie, dohľad a vykonávanie auditu Skupiny a zostávame výhradne zodpovední za náš audítorský názor.

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

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných krokoch podniknutých na elimináciu súvisiacich hrozieb alebo použitých ochranných opatreniach.

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

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

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými v konsolidovanej výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či konsolidovaná výročná správa Skupiny obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- konsolidovaná výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o Skupine a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti v konsolidovanej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

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

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

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

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

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením Banky dňa 19. apríla 2021. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.



Building a better
working world

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora na konsolidovanú účtovnú závierku vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Skupiny, ktorú sme vydali 21. februára 2022.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Skupiny.

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

23. februára 2022

Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.

Licencia SKAU č. 257

Ing. Dalimil Draganovský, štatutárny audítor

Licencia SKAU č. 893

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021 (v tisícoch eur)

	Pozn.	2021	2020
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 612 787	1 571 642
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		30 064	85 423
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		7 316	711
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	55 574	85 192
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 671 403	1 618 067
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		1 549 666	634 093
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		1 819 392	205 420
Úvery poskytnuté klientom		16 659 876	15 239 856
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		1 649 805	–
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	3 301	20 016
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	18 090	11 058
Hmotný majetok	14	122 597	124 862
Nehmotný majetok	15	131 776	129 527
Goodwill	16	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	17	1 594	26 518
Odložené daňové pohľadávky	17	55 471	54 802
Ostatný majetok	18	23 794	25 819
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	515	1
		<u>23 242 855</u>	<u>19 228 219</u>
Záväzky			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	8	30 863	87 377
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	31 510	65 407
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		3 314 948	629 800
Vklady a úvery od klientov		13 952 765	12 986 820
Záväzky z lízingu		19 133	18 562
Podriadený dlh		200 150	200 151
Emitované dlhové cenné papiere		3 829 056	3 422 729
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	2 816	6 990
Splatné daňové záväzky	17	12 018	3 411
Rezervy	19	25 061	18 036
Ostatné záväzky	20	89 611	81 997
		<u>21 507 931</u>	<u>17 521 280</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	430 819	430 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		89 778	89 350
Nerozdelený zisk		1 175 583	1 145 632
Rezervy vo vlastnom imaní		25 025	27 419
		<u>1 734 924</u>	<u>1 706 939</u>
		<u>23 242 855</u>	<u>19 228 219</u>

Poznámky na stranách 45 až 220 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2021

(v tisícoch eur)

	Pozn.	2021	2020
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		319 637	326 535
Ostatné úrokové výnosy		5 166	6 183
Úrokové a obdobné náklady		(37 345)	(37 899)
Čisté úrokové výnosy	24	287 458	294 819
Výnosy z poplatkov a provízií		176 382	163 149
Náklady na poplatky a provízie		(29 004)	(28 514)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	147 378	134 635
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	19 116	18 644
Ostatné prevádzkové výnosy	27	8 031	7 593
Ostatné prevádzkové náklady	28	(25 393)	(18 461)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	29	–	(31 038)
Mzdy a odmeny zamestnancom	30	(126 078)	(126 630)
Ostatné administratívne náklady	31	(72 563)	(73 837)
Odpisy nehmotného majetku	15	(17 266)	(14 591)
Odpisy hmotného majetku	14	(15 520)	(15 913)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		205 163	175 221
Čisté straty z modifikácií		(80)	–
Rezervy	19, 32	(12)	218
Opravné položky	21, 33	(80 310)	(62 305)
Čistá strata vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovania hodnotou	33	8 980	(7 436)
		133 741	105 698
Podiel zisku alebo straty z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania		10 140	3 443
Zisk pred zdanením		143 881	109 141
Daň z príjmov	34	(30 542)	(26 447)
ČISTÝ ZISK ZA ROK		113 339	82 694
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení:	35, 36		
<i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku		(22)	3 597
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku		22	99
Odúčtovanie odloženej dane k FTA rezerve vo VÚB Leasing z dôvodu zlúčenie VÚB Leasing do VÚB Banky		(741)	–
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		37	(159)
		(704)	3 537
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote zabezpečenia peňažných tokov		2 538	7 454
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		79	(309)
		(2 459)	7 145
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení		(3 163)	10 682
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK		110 176	93 376

Poznámky na stranách 45 až 220 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2021

(v tisícoch eur)

	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Nerozdeľný zisk	Prebytok z precenenia za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Zabezpečenie peňažných tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
1. január 2021	430 819	13 719	89 350	1 145 632	17 297	10 101	–	21	1 706 939
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	–	–	–	112 598	–	(2 501)	–	79	110 176
Reklasifikácia Visa Inc. prioritné akcie séria C	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Zisk z predaja hmotného majetku	–	–	–	82	(82)	–	–	–	–
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	–	–	–	(110)	–	110	–	–	–
Transfery	–	–	428	(428)	–	–	–	–	–
Kurzový rozdiel	–	–	–	27	–	–	–	–	27
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania	–	–	–	(82 218)	–	–	–	–	(82 218)
<i>Dividendy akcionárom</i>	–	–	–	(82 487)	–	–	–	–	(82 487)
<i>Premiľané dividendy</i>	–	–	–	269	–	–	–	–	269
31. december 2021	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>89 778</u>	<u>1 175 583</u>	<u>17 215</u>	<u>7 710</u>	<u>–</u>	<u>100</u>	<u>1 734 924</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Poznámky na stranách 45 až 220 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2020

(v tisícoch eur)

(pokračovanie)

	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Nerozdeľný zisk	Prebytok z precenenia za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Zabezpečenie peňažných tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
1. január 2020	430 819	13 719	87 493	1 057 794	14 073	7 276	–	330	1 612 997
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	–	–	–	82 694	3 696	7 295	–	(309)	93 376
Reklasifikácia Visa Inc. prioritné akcie séria C	–	–	–	4 724	–	(4 724)	–	–	–
Zisk z predaja hmotného majetku	–	–	–	472	(472)	–	–	–	–
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	–	–	–	(254)	–	254	–	–	–
Transfery	–	–	364	(364)	–	–	–	–	–
Kurzový rozdiel	–	–	–	370	–	–	–	–	370
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania									
<i>Dividendy akcionárom</i>	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Premľčané dividendy</i>	–	–	–	196	–	–	–	–	196
31. december 2021	430 819	13 719	87 493	1 145 632	17 297	10 101	–	21	1 706 939

Poznámky na stranách 45 až 220 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2021

(v tisícoch eur)

	Pozn.	2021	2020
Peňažné toky z prevádzkových činností:			
Zisk pred zdanením		143 881	109 141
Úpravy:			
Úrokové výnosy	24	(324 803)	(332 718)
Úrokové náklady	24	37 345	37 899
Zisk z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		32 991	(11 401)
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	28	(811)	2 878
Strata z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov		(52 996)	35 599
Odpisy nehmotného majetku	15	17 266	14 591
Odpisy hmotného majetku	14	15 520	15 913
Opravné položky a podobné položky	32, 33	145 054	91 242
Podiel zisku alebo straty z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania a súvisiace položky		(7 032)	577
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	35, 36	106	61
Prijaté úroky		348 699	288 147
Zaplatené úroky		(40 683)	(34 742)
Vrátená/(uhradená) daň		1 579	(9 896)
(Nárast)/pokles vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		48 754	(62 122)
Nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		29 618	(2 691)
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
Nárast v pohľadávkach voči ostatným bankám		(1 614 324)	(25 675)
Nárast v úveroch poskytnutých klientom		(1 568 123)	(937 024)
Nárast v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		16 715	(6 176)
Pokles v ostatnom majetku		1 444	(2 005)
Nárast/(pokles) vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(56 514)	62 627
Nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		(33 897)	5 574
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
Pokles v záväzkoch voči bankám		2 571 282	(120 779)
Nárast vo vkladoch a úveroch od klientov		967 579	1 056 413
Nárast v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		(4 174)	2 410
Nárast/(pokles) v rezervách		2 136	1 105
(Pokles)/nárast v ostatných záväzkoch		7 883	(18 696)
<i>Čisté peňažné prostriedky z/(na) prevádzkových činnosti</i>		<u>684 495</u>	<u>160 252</u>
Peňažné toky z investičných činností:			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(1 047 698)	(1 511 287)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		412 985	758 638
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		530 900	757 370
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(31 307)	(43 684)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		3 747	3 287
<i>Čisté peňažné prostriedky na investičné činnosti</i>		<u>(131 373)</u>	<u>(35 676)</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Poznámky na stranách 45 až 220 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2021

(v tisícoch eur)

(pokračovanie)

	Pozn.	2021	2020
Peňažné toky z finančných činností:			
Prijmy z emisie dlhových cenných papierov		500 000	500 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(47 597)	(235 840)
Prijmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		251 562	302 500
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(129 073)	(105 304)
Splatenie záväzkov z lízingu		(4 382)	(10 736)
Vyplatené dividendy		(82 487)	–
<i>Čisté peňažné prostriedky z finančné činnosti</i>		<u>488 023</u>	<u>450 620</u>
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		1 041 145	575 196
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	7	<u>1 571 642</u>	<u>996 446</u>
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	7	<u><u>2 612 787</u></u>	<u><u>1 571 642</u></u>

Poznámky na stranách 45 až 220 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

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 31. decembru 2021 mala VÚB skupina 179 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2020: 197). VÚB skupina má aj jednu pobočku v Českej republike (31. december 2020: 1).

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

Členmi predstavenstva k 31. decembru 2021 sú Alexander Resch (predseda), Marie Kovářová, Peter Magala, Martin Techman, Roberto Vercelli, Andrej Viceník and Paolo Vivona.

Členmi dozornej rady k 31. decembru 2021 sú Ignacio Jaquotot (predseda), Elena Kohútiková (podpredsedníčka), Marco Fabris, Peter Gutten, Luca Leoncini Bartoli, Christian Schaack and Róbert Szabo.

1.2. VÚB skupina

Konsolidovaná účtovná zvierka zahŕňa banku a jej dcérske spoločnosti („VÚB skupina“) a podiely v pridružených a spoločných podnikoch. Všetky spoločnosti majú sídlo v Slovenskej republike.

	Podiel December 2021	Podiel December 2020	Hlavná činnosť
Dcérske spoločnosti			
VÚB Leasing, a. s. ('VÚB Leasing')	100 %	100 %	Finančný a operatívny lízing
VÚB Operating Leasing, a. s.	100 %	–	Operatívny lízing
Spoločné podniky			
VÚB Generali d. s. s., a. s. ('VÚB Generali')	50 %	50 %	Správa dôchodkových fondov
Pridružené spoločnosti			
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o. ('SBCB')	33,33 %	33,33 %	Správa úverových databáz

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

1.3. Princípy vypracovania účtovnej zvierky

Konsolidovaná účtovná zvierka skupiny VÚB („účtovná zvierka“) bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania („IFRS“) vydanými Výborom pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a v súlade s interpretáciami vydanými Komisiou pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“) schválenými Komisiou Európskej únie v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie a rovnako v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

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 VÚB skupina bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

1.4. Princípy konsolidácie

(a) Dcérske spoločnosti

Dcérske spoločnosti sú podniky kontrolované bankou. Kontrola existuje vtedy, keď má banka právomoci nad spoločnosťou, do ktorej investuje, a je angažovaná na variabilných výnosoch zo svojho podielu v tomto subjekte, alebo má na tieto výnosy právo a je schopná využiť svoje právomoci nad podnikom na ovplyvnenie výšky týchto výnosov. Účtovné závierky dcérske spoločnosti sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky od momentu, keď nad nimi banka získa kontrolu, do momentu, keď nad nimi kontrolu stratí.

Účtovná závierka banky a jej dcérske spoločnosti sa zostavuje agregáciou rovnorodých položiek majetku, záväzkov, vlastného imania, výnosov a nákladov. Vnútroskupinové zostatky, transakcie a výsledné zisky z týchto transakcií sú eliminované v plnej výške.

Pri kúpe dcérske spoločnosti skupinou VÚB bola použitá metóda nákupu. Obstarávacia cena spoločností sa rovná reálnej hodnote poskytnutých aktív, vydaných podielových cenných papierov a existujúcich alebo prevzatých záväzkov ku dňu kúpy vrátane nákladov priamo súvisiacich s kúpou. Získané identifikovateľné aktíva a záväzky a podsúvahové záväzky prevzaté v podnikovej kombinácii sú ku dňu kúpy prvotne vykazované v reálnych hodnotách bez ohľadu na výšku podielu menšinových akcionárov.

Kladný rozdiel medzi obstarávacou cenou a reálnou hodnotou podielu skupiny VÚB na identifikovateľných čistých aktívach obstaraných spoločnosťami je vykazovaný ako goodwill.

(b) Pridružené spoločnosti

Pridružené spoločnosti sú podniky, v ktorých má VÚB skupina podstatný vplyv, ale nie kontrolu nad finančnými a prevádzkovými činnosťami. Investície do pridružených podnikov sa zahŕňajú do účtovnej závierky použitím metódy vlastného imania od momentu získania podstatného vplyvu do momentu jeho straty.

(c) Spoločné podniky

Spoločné podniky sú spoločné dohody, pri ktorých strany, ktoré dohodu spoluovládajú, majú práva na aktíva a povinnosti spojené so záväzkami súvisiacimi s dohodou. Spoločné podniky sa zahŕňajú do účtovnej závierky použitím metódy vlastného imania od momentu získania spoločnej kontroly do momentu skončenia tejto kontroly.

Pri rozhodovaní o type podielu v inej účtovnej jednotke posudzuje manažment skupiny VÚB kontrolné indikátory opísané vyššie, a to s využitím určitej miery úsudku.

1.5. Funkčná mena a prezenčná mena

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

Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

1.6. Účtovné odhady a posúdenia

Pri príprave účtovnej zavierky, manažment použil odhady, posúdenia a predpoklady, ktoré ovplyvnili aplikáciu účtovných politík VÚB skupiny 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.

1.6.1. Posúdenia

Informácie o posúdeniach v uplatnených účtovných politikách, ktoré majú významný vplyv na sumy vykázané v účtovnej zavierke, 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 vykázaní výrazne zvýšilo, určenie metód pre začlenené výhladových 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 Lízingy („IFRS 16“) vyžaduje, aby VÚB skupina 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 nevypovedateľné obdobie a zmluvné obdobie, ale posudzujú sa aj opcie na predĺženie lízingov, ak VÚB skupina plánuje, že takéto opcie uplatní a opcie na ukončenie lízingov, ak VÚB skupina 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 VÚB skupina usúdila, že existuje množstvo scenárov, ktoré môžu VÚB skupiny 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 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.

1.6.2. 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 zväzanie 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)

VÚB skupina 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 2021, ale tieto nemali materiálny vplyv na účtovnú závierku VÚB skupiny.

Visa Inc. prioritné akcie série C boli k 1. januáru 2020 reklasifikované z portfólia reálnej hodnoty cez ostatné súčasti komplexného výsledku do portfólia reálnej hodnoty cez výkaz ziskov a strát (pozn. 8, pozn. 10). Klasifikácia sa prehodnotila na základe významnej zmeny konverzného pomeru stanoveného emitentom.

Okrem nižšie popísaných zmien, VÚB skupina 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 lízingových 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 VÚB skupina 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, lízingových zmlúv alebo zaistovacích 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 praktický 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 lízingového 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 koncesia súvisiace s COVID-19

Dodatok sa vzťahuje späť na ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júna 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 koncesii na nájomné, ktoré vznikajú ako priamy dôsledok pandémie COVID-19. Novela poskytuje nájomcovi praktickú výhodu účtovať každú zmenu lízingových 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 lízingových splátkach má za následok upravenú protihodnotu za lízing, ktorá je v podstate rovnaká alebo nižšia ako odplata za lízing bezprostredne predchádzajúcu zmene.

- Akékoľvek zníženie lízingových splátok sa týka iba platieb pôvodne splatných do 30. júna 2021 alebo skôr.
- Nedochoádza k žiadnej podstatnej zmene ostatných podmienok prenájmu.

Dodatky nemali významný vplyv na účtovnú závierku VÚB skupiny, pretože VÚB skupina 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 VÚB skupiny. Tento zoznam štandardov a dodatkov k vydaným štandardom obsahuje len tie, pri ktorých VÚB skupina odôvodnene očakáva, že budú mať vplyv na zverejnenia, finančnú situáciu alebo výkonnosť VÚB skupiny, keď sa budú uplatňovať v budúcnosti. VÚB skupina 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 vykázať 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.

VÚB skupina 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 skupina VÚB vykazovať samostatnú odloženú daňovú pohľadávku a odložený daňový záväzok. K 31. decembru 2021 je zdaniteľný dočasný rozdiel vo vzťahu k majetku z užívacieho práva 18 966 tisíc eur a odpočítateľný dočasný rozdiel vo vzťahu k záväzku z prenájmu je 19 133 tisíc eur, výsledkom čoho je čistá odložená daňová pohľadávka vo výške 35 tisíc eur.

Podľa dodatkov bude skupina VÚB vykazovať samostatný odložený daňový záväzok vo výške 3 983 tisíc eur a odloženú daňovú pohľadávku vo výške 4 018 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 vykazuje 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.

VÚB skupina očakáva, že novely nebudú mať pri prvotnej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku VÚB skupiny.

Pri nasledujúcich nových a novelizovaných štandardoch sa neočakáva, že budú mať významný vplyv na konsolidovanú účtovnú zvierku VÚB skupiny:

- 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. júni 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, ktorý 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.

VÚB skupina očakáva, že doplnenia nebudú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú zvierku VÚB skupiny.

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 zvierky. 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 prepočítanou 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 zvierka 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 zvierky. Výnosy a náklady zahraničných prevádzok sú prepočítané na eurá kurzom približujúcim sa menovému kurzom platným v deň uskutočnenia transakcií.

3.3. Peniaze a peňažné ekvivalenty

„Peniaze a peňažné ekvivalenty“ obsahujú pokladničnú hotovosť, zostatky v centrálnych bankách vrátane povinných minimálnych rezerv, a vysokoliquidný 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 skupinou VÚB 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

VÚB skupina 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, keď sa VÚB skupina 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“) (pozn. 3.21),
- 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 predaj 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 VÚB skupina 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 VÚB skupina 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

VÚB skupina využíva nasledujúce obchodné modely:

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

VÚB skupina 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, prispôbenie 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 VÚB skupiny pre správu

finančného majetku a ako sa realizujú peňažné.

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, VÚB skupina 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 VÚB skupina 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 VÚB skupiny na peňažné toky z konkrétneho majetku (napr. bezregresné pôžičky); a
 - vlastnosti, ktoré modifikujú zohľadnenie časovej hodnoty peňazí (napr. pravidelné refixácie úrokových sadzieb).

VÚB skupina drží portfólio dlhodobých úverov s pevnou úrokovou sadzbou, pre ktoré má VÚB skupina možnosť navrhnúť refixáciu úrovej sadzby v pravidelných termínoch. Toto právo je obmedzené na trhovú sadzbu v čase refixácie. Dlužníci majú možnosť buď prijať revidovanú sadzbu, alebo splatiť pôžičku v nominálnej hodnote bez sankcie. VÚB skupina 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.

VÚB skupina 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 nasledujúcim po tom, ako VÚB skupina zmení svoj obchodný model pre správu finančného majetku. Finančné záväzky sa nikdy nereklasifikujú.

3.4.3. Následné oceňovanie

Po prvotnom vykázaní VÚB skupina 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

VÚB skupina ukončí vykazovanie finančného majetku, ako je úver poskytnutý klientovi, ak sa opätovne prerokované podmienky upravujú v takej miere, že v podstate vznikne nový úver, s rozdielom vykázaným 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, VÚB skupina 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 zmenia, 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

VÚB skupina 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 VÚB skupina 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, vykazaný vo výkaze ziskov a strát.

Kumulatívny zisk alebo strata vykovaná 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 VÚB skupina vytvára alebo získa, sa vykazuje ako samostatný majetok alebo záväzok.

VÚB skupina uzatvára transakcie, ktorými prevádza majetok vykazaný 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 VÚB skupina neponechá, ale ani neprevedie všetky riziká a výhody plynúce z vlastníctva finančného majetku, ale ponechá si kontrolu nad majetkom, VÚB skupina naďalej vykazuje majetok v rozsahu jej pokračujúcej zainteresovanosti, ktorá je určená rozsahom, v akom je vystavená zmenám v hodnote prevedeného majetku.

VÚB skupina 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, VÚB skupina 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 počiatočného 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 VÚB skupina 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, VÚB skupina 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. Pre variabilnú sadzbu, ako aj pre fixnú sadzbu finančného majetku, je pôvodná efektívna úroková miera použitá na výpočet zisku alebo straty z modifikácie upravená, aby zohľadňovala súčasné trhové podmienky v čase modifikácie. Akékoľvek poplatky a náklady zahrnuté a poplatky získané 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 VÚB skupina 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 skupiny VÚB.

3.4.7. Oceňovanie reálnou hodnotou

„Reálna hodnota“ je cena, ktorá by bola prijatá za predaj majetku alebo zaplata 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 VÚB skupina prístup k tomuto dátumu. Reálna hodnota záväzku odráža riziko jeho nesplatenia.

Ak je k dispozícii, VÚB skupina 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 VÚB skupina 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 VÚB skupina 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 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 neobchodných finančného majetku oceňovaného cez výkaz ziskov a strát.

3.5.1. Finančný majetok a finančné záväzky držané na obchodovanie

VÚB skupina 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 VÚB skupiny. Takéto zmeny reálnej hodnoty sú zaznamenané v položke „Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika VÚB skupiny 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 VÚB skupiny 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 dlhové cenné papiere, akcie, krátke pozície a úvery klientom, ktoré boli nadobudnuté hlavne na účely predaja v blízkej budúcnosti.

VÚB skupina 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 VÚB skupiny uzatvára zmluvy na finančné deriváty, ktoré predstavujú veľmi nízku počítačnú investíciu v porovnaní s dohodnutou hodnotou zmluvy. Finančné deriváty zahŕňajú dohody o budúcich úrokových mierach, menové a komoditné fowardy, úrokové, menové a komoditné swapy, úrokové, menové, akciové a komoditné opcie, krížové menové swapy a termínové obchody (futures). VÚB skupina 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 VÚB skupina 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 zapríčiní, 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.

VÚB skupina 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). VÚB skupina účtuje o vloženom deriváte oddelene od hostiteľského kontraktu ak:

- hostiteľský kontrakt nepredstavuje majetok v súlade s 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 VÚB skupina si nevybrala možnosť klasifikovať tieto investície ako oceňované FVOCI. Finančný majetok oceňovaný FVTPL sa vykazuje 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. Dlhodobé nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

VÚB skupiny 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. VÚB skupina uplatňuje požiadavky na zníženie hodnoty na dlhové nástroje, ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku hospodárenia. Opravná položka sa však vykazuje v ostatných súčastiach komplexného výsledku a neznižuje účtovnú hodnotu finančného majetku vo výkaze o finančnej situácii.

Ak VÚB skupiny 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 VÚB skupina 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 VÚB skupina 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

VÚB skupina 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. 12.2)

Znehodnotenie

Detailný popis politiky je v poznámke 4.1.2.

VÚB skupina odpisuje stratové „Pohľadávky voči ostatným bankám“ a „Úvery poskytnuté klientom“ vtedy, keď rozhodne, že tieto úvery a pohľadávky sú nevymožiteľné. 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 VÚB skupiny.

VÚB skupiny 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 VÚB skupina vstúpila do Targeted Long Term Refinancing Operation (TLTRO) s centrálnou bankou a je to prezentované pod položkou „Záväzky voči centrálnym bankám“. K 31. decembru 2021 skupina VÚB má záväzok vo forme prijatej pôžičky vo výške 2 500 miliónov Eur. (pozn. 11.3)

VÚB skupina posudzovala vhodné účtovanie vzhľadom k TLTRO. VÚB skupina sa rozhodla, že takýto nástroj sa nepokladá za pôžičku pod trhovou úrokovou sadzbu. To je dôvod, prečo sa to neúčtuje podľa IAS 20. VÚB skupina 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 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 prijatého úveru 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 VÚB skupina 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“.

VÚB skupina 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 VÚB skupina účtovanie o zabezpečení, a to pri transakciách, ktoré spĺňajú špecifikované kritériá.

VÚB skupina formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečenou 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 zaistovaným rizikom počas obdobia, na ktoré bolo zabezpečenie vymedzené, dosiahnu kompenzáciu v rozmedzí 80 % až 125 %.

V situáciách, v rámci ktorých zabezpečená položka predstavuje predpovedanú transakciu, VÚB skupina 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 zabezpečených 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 zabezpečené peňažné toky vplyvajú 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 zabezpečené 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 zabezpečených 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 zabezpečeným rizikom tvorí súčasť jej účtovnej hodnoty a táto zmena sa vo výkaze ziskov vykáže tiež ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Keď zabezpečené peňažné toky vplyvajú 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 zabezpečené 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 VÚB skupina 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 skupina VÚB prestala uplatňovať príslušné dodatky z 1. fázy

Doplnenia fázy 2

Politiky špecifické pre nezmluvne špecifikované rizikové časti

Ak VÚB skupina 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 VÚB skupina 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 zaisťovacie 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 VÚB skupina 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 spoločných podnikov a pridružených podnikov

Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov 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.

VÚB skupina nadväzuje na účtovanie o týchto transakciách v kontinuite hodnôt (združovania záujmov), ktorý sa skladá zo zachovania účtovných hodnôt u nadobúdaného v účtovnej zavierke 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 ocenené v obstarávacej cene sa zaznamenávajú do nerozdeleného zisku nadobúdateľa.

Porovnateľné obdobia nie sú predmetom úpravy, ak VÚB skupina nekonsolidovala výsledky nadobúdaného subjektu v konsolidovanej účtovnej zavierke 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.

VÚB skupina 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 zvierky. 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, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje.

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 jeho súčasnom stave a jeho 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

VÚB skupina 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 VÚB skupina vystupuje ako nájomca

VÚB skupina uplatňuje jednotný účtovný model, ktorý vyžaduje, aby nájomca vykazoval majetok a záväzky pre všetky nájom. VÚB skupina 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 VÚB skupina 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 VÚB skupiny, alebo ak je zrejmé, že VÚB skupiny využije opciu na nákup podkladového aktíva, odpisuje sa právo používania od dátumu začiatku lízingu do konca doby použiteľnosti podkladového aktíva. V opačnom prípade VÚB skupina odpisuje právo používania od dátumu začiatku lízingu do konca doby použiteľnosti podkladového aktíva alebo do konca doby lízingu podľa toho, čo nastane skôr.

VÚB skupina vykazuje záväzky súvisiace s vyradením majetku, najmä vo vzťahu k prenajatým priestorom, ktoré banka po skončení prenájmu 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. VÚB skupina odhaduje reálnu hodnotu záväzkov z vyradenia na základe priemerných nákladov na obnovu priestorov. Na diskontovanie záväzku sa používa bezriziková úroková sadzba platná pre VÚB skupinu 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 zmluve o prenájme alebo pomocou vnútornej úrokovej sadzby VÚB skupiny, 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 VÚB skupinou zahŕňa:

- nevyvovedateľné 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, a
- preceňovanie účtovnej hodnoty tak, aby odzrkadľovalo akékoľvek zmeny týkajúce sa prehodnotenia alebo zmeny v lízingu

Lízingy, pri ktorých VÚB skupina vystupuje ako prenajímateľ

V prípade lízingových zmlúv, pri ktorých VÚB skupina 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 je tak špecializovaného charakteru, 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 počiatočných 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 zaúčtuje 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.

VÚB skupina 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 VÚB skupinu 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 prémiiu. Po prvotnom vykázaní sa záväzok banky z každej záruky oceňuje vo vyššej sume pôvodne vykazanej zníženej o kumulatívne amortizácie vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ rovnomerne počas životnosti záruky.

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 VÚB skupina vyplatí záruku jej držiteľovi a záruka zaniká. Namiesto toho sa vytvorí pohľadávka proti protistrane, pre ktorú VÚB skupina 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 VÚB skupina 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 pôžitky

Záväzkom VÚB skupiny 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

Čistý 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 očakávajú peňažných 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“.

Dotatky 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 skupina VÚB vstúpila do cielenej dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou a je uvedená v riadku „Závázky voči bankám“.

Účtovná politika skupiny VÚB, 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 vykazuje 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

VÚB skupina 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 počiatočné 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. 3.21).

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií vznikajú z finančných služieb poskytovaných skupinou VÚB 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 skupiny VÚB nezahŕňajú viaceré záväzky na plnenie.

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

Keď skupina VÚB 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 v 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 poisťnej 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: – 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:

Current accounts	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.
Platby a riadenie hotovosti	Výnosy plynúce z transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie. 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.
Factoring	Poplatok za finančný nástroj je vykazovaný lineárne počas doby trvania príslubu. Výnosy týkajúce sa spracovania faktúr a poplatok za factoring sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.

3.22. Čistý zisk/(strata) 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. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

Od 1. januára 2012 sú banky pôsobiace v Slovenskej republike povinné odvádzať osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií vypočítaný z vybraných záväzkov. Na základe novely zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií z 12. októbra 2016 sa sadzba odvodu stanovila na 0,2 % p. a. na roky 2017 až 2021. Na základe ďalšej novely z 28. novembra 2020 sa sadzba odvodu stanovila na 0,4 % p. a. na rok 2021. Odvod sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku na základe časového rozlíšenia a je splatný na začiatku každého štvrťroka. (pozn. 29)

K 21. júlu 2021 nadobudla účinnosť novela zákona č. 67/2021 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19. Táto novela sa týkala aj opatrení v oblasti osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií. Podľa týchto opatrení sa od júla 2021 do konca roku 2021 nevyžadovali žiadne ďalšie platby osobitných odvodov. (pozn. 29)

Následne bol tento osobitný poplatok úplne zrušený s účinnosťou od 1. januára 2022. (pozn. 38)

3.25. Splatná a odložená daň z príjmov

Daň sa počíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike a v ďalších krajinách, v ktorých VÚB skupina 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.

VÚB skupina 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 VÚB skupiny voči každému z uvedených rizík, ako aj jej ciele, zásady a postupy pri meraní a riadení rizík.

Predstavenstvo je štatutárny orgán zahŕňajúci výkonný manažment VÚB skupiny, 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 VÚB skupiny 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 VÚB skupiny snaží vybudovať disciplinované a konštruktívne kontrolné prostredie, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti. Oddelenie Interného auditu VÚB skupiny 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 preverky 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 VÚB skupiny 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 VÚB skupina 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, definujú 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 vo VÚB skupine:

- 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 skupiny VÚB je riadená vrchným riaditeľom úseku Riadenie rizík, ktorý je členom predstavenstva VÚB skupiny. 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 skupinových 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

VÚB skupina 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, VÚB skupina 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 VÚB skupina 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 VÚB skupiny;
- 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 rozvinuté modely pre tieto rizikové parametre. Tieto modely sú pravidelne revidované vývojom funkciou, odborom Kontroly úverového portfólia a Interná validácia

a odborom Vnútná kontrola a vnútorný audit banky.

VÚB skupina identifikovala nasledovné portfóliá: Retailoví klienti – spotrebné úvery, Retailoví klienti – prečerpania, Retailoví klienti – kreditné karty, Korporatívni klienti – malé a stredné podniky („SME“), Hypotekárne úvery, SME Retailoví klienti, Veľkí korporatívni klienti s obratom nad 500 miliónov eur, Veľkí korporatívni klienti s obratom do 500 miliónov eur, Nebankové finančné inštitúcie, Banky, Samosprávy, 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, modely pre bývalé dcérske spoločnosti VÚB (CFH Hypotekárne úvery, CFH Kreditné karty, CFH Retailoví klienti ostatné) a model pre dcérsku spoločnosť VÚB Leasing.

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

Pre PD modely v portfóliách, kde VÚB skupina 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 VÚB skupina 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 použijúc 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), VÚB skupina použije zjednodušený prístup, napríklad finálne hodnoty poskytnuté materskou spoločnosťou, kritériá posunu („notching criteria“) s použitím ratingu krajiny a LGD, 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 VÚB skupina 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 splatnosti („DPD“)

VÚB skupina 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 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.

VÚB skupina 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 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 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

dozdržanie tejto požiadavky VÚB skupina 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 čiastku z dlžnej sumy od vstupu do stavu s odloženou splatnosťou).

Kritérium pre etapu 2: Splácané expozície vykazované v rámci EWS (Včasný varovný signál) 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 vykazania. Podobne ako pri úveroch s odloženou splatnosťou sa identifikácia a použitie EWS riadia pravidlami určenými VÚB skupinou. 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	Následovná 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 vykazáním) 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 vykázania.

Relatívna zmena PD za obdobie sa vypočíta ako $(PD_{\text{reporting}} - PD_{\text{origination}}) / PD_{\text{origination}} - 1$. Ak je táto relatívna zmena vyššia ako stanovená hranica PD, potom sa expozícia zaradí 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 finančné aktívum 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 VÚB skupinou, ak sa VÚB skupina 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 zaradí 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);
- inštitúciám (bankám a iným finančným inštitúciám);
- veľkým spoločnostiam (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 zaradujú 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:

- EAD₁, EAD₂, EAD₃ sú expozície v zlyhaní na začiatku každého zostávajúceho roku;
- PD₁ je pravdepodobnosť, že expozícia počas prvého roku zostávajúceho do splatnosti vstúpi do zlyhania;

- PD2 – PD1 je marginálna PD za celé obdobie, ktorá predstavuje pravdepodobnosť, že expozícia vstúpi do zlyhania počas druhého roku jej času do splatnosti;
- PD3 – PD2 je marginálna PD za celé obdobie, ktorá predstavuje pravdepodobnosť, že expozícia vstúpi do zlyhania počas tretieho roku jej času do splatnosti;
- LGD1, LGD2, LGD3 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, VÚB skupina 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

VÚB skupina 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:

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

v tom:

- PCBS je aktuálna rezerva určená VÚB skupinou pri neštandardných expozíciách;
- Add-onPerforming sa vypočíta ako priemer navýšení odhadovaných pre splácané LGD za celé obdobie, 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 optimistickéjšie a pesimistickéjšie 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)		
	Základný scenár	Najlepší scenár	Najhorší scenár	Základný scenár	Najlepší scenár	Najhorší scenár	Základný scenár	Najlepší scenár	Najhorší scenár	Základný scenár	Najlepší scenár	Najhorší scenár
1Q 2022	6,20	7,55	4,70	6,8	6,5	7,4	4,3	4,5	3,8	(0,55)	(0,55)	(0,55)
2Q 2022	5,40	6,75	3,90	6,8	6,4	7,3	3,7	3,9	3,2	(0,55)	(0,55)	(0,55)
3Q 2022	4,30	5,65	2,80	6,7	6,4	7,3	3,0	3,2	2,5	(0,54)	(0,54)	(0,54)
4Q 2022	4,20	5,55	2,70	6,7	6,3	7,2	2,6	2,8	2,1	(0,54)	(0,54)	(0,54)
1Q 2023	4,01	5,11	2,71	6,6	6,2	7,1	2,4	2,6	2,1	(0,54)	(0,54)	(0,54)
2Q 2023	3,82	4,92	2,52	6,6	6,2	7,0	2,4	2,6	2,1	(0,53)	(0,53)	(0,53)
3Q 2023	3,90	5,00	2,60	6,5	6,2	7,0	2,6	2,7	2,2	(0,52)	(0,39)	(0,52)
4Q 2023	4,28	5,38	2,98	6,5	6,1	6,9	2,2	2,3	2,0	(0,52)	(0,27)	(0,52)
1Q 2024	2,93	3,73	1,58	6,4	6,0	6,9	2,1	2,2	2,0	(0,49)	(0,24)	(0,49)
2Q 2024	2,24	3,04	0,89	6,4	6,0	6,8	2,1	2,2	2,0	(0,47)	(0,10)	(0,47)
3Q 2024	1,63	2,43	0,28	6,3	6,0	6,7	2,1	2,2	2,0	(0,47)	(0,03)	(0,47)
4Q 2024	1,00	1,80	(0,35)	6,2	5,9	6,6	2,0	2,1	2,0	(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.

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

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 1						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 818 800	(90)	1 818 710	–	–	–
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	198 572	(1 598)	196 974	–	–	–
Korporátni klienti	5 667 010	(29 951)	5 637 059	–	–	–
Retailoví klienti	9 868 834	(11 634)	9 857 200	–	–	–
	<u>15 734 416</u>	<u>(43 183)</u>	<u>15 691 233</u>	–	–	–
Finančný majetok vo FVOCI – dlhové cenné papiere	1 664 143	(329)	1 663 814	–	–	–
Podsúvahové položky	5 219 620	(4 848)	5 214 772	–	–	–

2020 € '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	206 126	(706)	205 420	–	–	–
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	126 926	(1 075)	125 851	–	–	–
Korporátni klienti	4 676 062	(26 135)	4 649 927	–	–	–
Retailoví klienti	9 140 921	(13 313)	9 127 608	–	–	–
	<u>14 150 035</u>	<u>(41 229)</u>	<u>14 108 806</u>	–	–	–
Finančný majetok vo FVOCI – dlhové cenné papiere	1 611 015	(306)	1 610 709	–	–	–
Podsúvahové položky	4 420 551	(7 001)	4 413 550	–	–	–

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

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	316 789	(12 799)	303 990	-	-	-
Retailoví klienti	585 087	(35 683)	549 404	-	-	-
	<u>910 003</u>	<u>(48 789)</u>	<u>861 214</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	186 417	(6 690)	179 727	-	-	-

2020 € '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:						
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	26 717	(1 605)	25 112	-	-	-
Korporátni klienti	613 410	(12 832)	600 578	-	-	-
Retailoví klienti	576 783	(38 331)	538 452	-	-	-
	<u>1 216 910</u>	<u>(52 768)</u>	<u>1 164 142</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	94 242	(2 163)	92 079	-	-	-

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

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	8 535	(5 412)	3 123	74 211	(45 686)	28 525
Retailoví klienti	267 595	(193 513)	74 082	12 394	(10 013)	2 381
	<u>276 130</u>	<u>(198 925)</u>	<u>77 205</u>	<u>86 605</u>	<u>(55 699)</u>	<u>30 906</u>
Podsúvahové položky	4 953	(2 690)	2 263	18 568	(6 218)	12 350

2020 € '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	14 059	(5 477)	8 582	62 110	(46 512)	15 598
Retailoví klienti	319 930	(175 954)	143 976	14 157	(9 985)	4 172
	<u>333 989</u>	<u>(181 431)</u>	<u>152 558</u>	<u>76 267</u>	<u>(56 497)</u>	<u>19 770</u>
Podsúvahové položky	8 615	(1 678)	6 937	9 224	(3 091)	6 133

Pohyby v opravných položkách od počiatočného zostatku po konečný zostatok podľa dôvodu, pre ktorý došlo k zmene stavu:

2021 € '000	1. január	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Etapa 1									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	306	151	(100)	-	-	-	(28)	-	329
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám Úvery poskytnuté klientom:	706	19	(773)	446	(150)	-	(158)	-	90
	<u>40 523</u>	<u>37 724</u>	<u>(46 966)</u>	<u>43 957</u>	<u>(24 890)</u>	<u>(119)</u>	<u>(7 046)</u>	<u>-</u>	<u>43 183</u>
	41 229	37 743	(47 739)	44 403	(25 040)	(119)	(7 204)	-	43 273
Podsúvahové položky	7 001	10 189	(12 843)	6 838	(3 493)	(14)	(2 830)	-	4 848
Etapa 2									
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám Úvery poskytnuté klientom:	-	-	315	(446)	150	-	-	-	19
	<u>52 768</u>	<u>-</u>	<u>36 899</u>	<u>(40 776)</u>	<u>32 038</u>	<u>(25 053)</u>	<u>(7 106)</u>	<u>-</u>	<u>48 770</u>
	52 768	-	37 214	(41 222)	32 188	(25 053)	(7 106)	-	48 789
Podsúvahové položky	2 163	-	9 757	(6 295)	3 622	(2 053)	(504)	-	6 690
Etapa 3									
Finančný majetok oceňovaný AC Úvery poskytnuté klientom:	237 928	-	55 735	(3 181)	(7 148)	25 172	(221)	(53 661)	254 624
Podsúvahové položky	4 769	-	4 250	(543)	(129)	2 067	(1 506)	-	8 908

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	1. január	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný / predaný majetok	31. december
Spolu									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	306	151	(100)	-	-	-	(28)	-	329
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám	706	19	(458)	-	-	-	(158)	-	109
Úvery poskytnuté klientom:	<u>331 219</u>	<u>37 724</u>	<u>45 668</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(14 373)</u>	<u>(53 661)</u>	<u>346 577</u>
	331 925	37 743	45 210	-	-	-	(14 531)	(53 661)	346 686
Podsúvahové položky	13 933	10 189	1 164	-	-	-	(4 840)	-	20 446

2020 € '000	1. január	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Etapa 1									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	224	587	249	(72)	–	–	–	(95)	306
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám	482	1 655	268	(1 572)	2 111	(416)	–	(167)	706
Úvery poskytnuté klientom:	35 414	33 333	32 282	(54 600)	57 207	(23 390)	(242)	(6 148)	40 523
	35 896	34 988	32 550	(56 172)	59 318	(23 806)	(242)	(6 315)	41 229
Podsúvahové položky	4 232	6 169	11 089	(6 821)	3 171	(3 678)	(10)	(982)	7 001
Etapa 2									
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám	6	–	1 706	(2 111)	416	–	(17)	–	–
Úvery poskytnuté klientom:	61 820	–	54 610	(54 515)	26 821	(31 965)	(4 003)	–	52 768
	61 826	–	56 316	(56 626)	27 237	(31 965)	(4 020)	–	52 768
Podsúvahové položky	1 710	–	1 685	(3 033)	3 778	(909)	(1 068)	–	2 163
Etapa 3									
Finančný majetok oceňovaný AC Úvery poskytnuté klientom:	251 514	–	31 291	(2 692)	(3 431)	32 207	(1 124)	(69 837)	237 928
Podsúvahové položky	3 428	–	1 676	(138)	(100)	919	(1 016)	–	4 769

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	1. január	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Spolu									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	224	249	(72)	–	–	–	(95)	–	306
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	488	268	134	–	–	–	(184)	–	706
Úvery poskytnuté klientom:	<u>348 748</u>	<u>32 282</u>	<u>31 301</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(11 275)</u>	<u>(69 837)</u>	<u>331 219</u>
	349 236	32 550	31 435	–	–	–	(11 459)	(69 837)	331 925
Podsúvahové položky	9 370	11 089	(3 460)	–	–	–	(3 066)	–	13 933

Pri presune medzi etapami dôjde najskôr k presunu pôvodnej výšky opravnej položky a následne sa v novej etape prejaví zmena v kreditnom riziku.

Zmeny v dôsledku modifikácií, ktoré nemajú za následok odúčtovanie finančného majetku, sú nemateriálne.

Pohyby v hrubých účtovných hodnotách finančných nástrojov počas roka súvisiacich so zmenami v opravných položkách:

2021 € '000	1. január	Vznik	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Etapa 1								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 610 709	782 032	–	–	–	(295 743)	(433 184)	1 663 814
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	206 126	5 455 215	84 955	(91 941)	–	(3 835 555)	–	1 818 800
Úvery poskytnuté klientom:	<u>13 943 909</u>	<u>7 731 569</u>	<u>1 093 513</u>	<u>(1 441 000)</u>	<u>(19 967)</u>	<u>(5 573 608)</u>	–	<u>15 734 416</u>
	14 150 035	13 186 784	1 178 468	(1 532 941)	(19 967)	(9 409 163)	–	17 553 216
Podsúvahové položky	4 420 551	6 667 706	399 634	(513 277)	(20 365)	(5 734 629)	–	5 219 620
Etapa 2								
Financial assets at AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	–	–	(84 955)	91 941	–	(6 285)	–	701
Úvery poskytnuté klientom:	<u>1 216 910</u>	–	<u>(1 074 916)</u>	<u>1 469 010</u>	<u>(131 636)</u>	<u>(570 066)</u>	–	<u>909 302</u>
	1 216 910	–	(1 159 871)	1 560 951	(131 636)	(576 351)	–	910 003
Podsúvahové položky	94 242	–	(374 942)	514 156	(19 632)	(27 407)	–	186 417
Etapa 3								
Finančný majetok oceňovaný AC								
Úvery poskytnuté klientom:	410 256	–	(18 597)	(28 010)	151 603	(87 773)	(64 744)	362 735
Podsúvahové položky	17 839	–	(24 692)	(879)	39 997	(8 744)	–	23 521

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	1. január	Vznik	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Spolu								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 610 709	782 032	–	–	–	(295 743)	(433 184)	1 663 814
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	206 126	5 455 215	–	–	–	(3 841 840)	–	1 819 501
Úvery poskytnuté klientom:	<u>15 571 075</u>	<u>7 731 569</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(6 231 447)</u>	<u>(64 744)</u>	<u>17 006 453</u>
	15 777 201	13 186 784	–	–	–	(10 073 287)	(64 744)	18 825 954
Podsúvahové položky	4 532 632	6 667 706	–	–	–	(5 770 780)	–	5 429 558

Pohyby v hrubých účtovných hodnotách finančných nástrojov počas roka súvisiacich so zmenami v opravných položkách:

2020 € '000	1. január	Vznik	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Etapa 1								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 562 538	1 307 160	–	–	–	(524 489)	(734 500)	1 610 709
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	180 136	891 306	135 331	(135 337)	–	(865 310)	–	206 126
Úvery poskytnuté klientom:	13 244 298	5 692 488	1 501 167	(2 386 966)	(19 451)	(4 087 627)	–	13 943 909
	13 424 434	6 583 794	1 636 498	(2 522 303)	(19 451)	(4 952 937)	–	14 150 035
Podsúvahové položky	3 743 616	3 727 701	225 574	(266 379)	(2 770)	(3 007 191)	–	4 420 551
Etapa 2								
Financial assets at AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	843	–	(135 331)	135 337	–	(849)	–	–
Úvery poskytnuté klientom:	1 036 034	–	(1 487 999)	2 403 568	(148 248)	(586 445)	–	1 216 910
	1 036 877	–	(1 623 330)	2 538 905	(148 248)	(587 294)	–	1 216 910
Podsúvahové položky	134 792	–	(217 700)	266 704	(7 866)	(81 688)	–	94 242
Etapa 3								
Finančný majetok oceňovaný AC								
Úvery poskytnuté klientom:	445 430	–	(13 168)	(16 602)	167 699	(74 329)	(98 774)	410 256
Podsúvahové položky	22 647	–	(7 874)	(325)	10 636	(7 245)	–	17 839

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	1. január	Vznik	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísan/ predaný majetok	31. december
Spolu								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 562 538	1 307 160	-	-	-	(524 489)	(734 500)	1 610 709
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	180 979	891 306	-	-	-	(866 159)	-	206 126
Úvery poskytnuté klientom:	14 725 762	5 692 488	-	-	-	(4 748 401)	(98 774)	15 571 075
	14 906 741	6 583 794	-	-	-	(5 614 560)	(98 774)	15 777 201
Podsúvahové položky	3 901 055	3 727 701	-	-	-	(3 096 124)	-	4 532 632

4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov

VÚB skupina 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 VÚB skupine v plnej sume, bez zásahov VÚB skupiny, 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 VÚB skupine.

VÚB skupina 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 dlžníkove 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 VÚB skupiny v zmysle klasifikačných kategórií:

2021 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Štandardné	1 819 501	(109)	1 819 392
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Štandardné	205 998	(1 886)	204 112
Korporátni klienti				
	Štandardné	5 983 799	(42 750)	5 941 049
	Po splatnosti	809	(376)	433
	Pravdepodobné nesplatenie	44 285	(19 802)	24 483
	Sporné	37 652	(30 920)	6 732
		<u>6 066 545</u>	<u>(93 848)</u>	<u>5 972 697</u>
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 453 921	(47 317)	10 406 604
	Po splatnosti	36 376	(19 353)	17 023
	Pravdepodobné nesplatenie	36 598	(23 656)	12 942
	Sporné	207 015	(160 517)	46 498
		<u>10 733 910</u>	<u>(250 843)</u>	<u>10 483 067</u>
		<u>17 006 453</u>	<u>(346 577)</u>	<u>16 659 876</u>
		<u>18 825 954</u>	<u>(346 686)</u>	<u>18 479 268</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 664 143	(329)	1 663 814
Podsúvahové položky				
	Štandardné	5 406 037	(11 538)	5 394 499
	Po splatnosti	1 342	(4)	1 338
	Pravdepodobné nesplatenie	16 500	(4 266)	12 234
	Sporné	5 679	(4 638)	1 041
		<u>5 429 558</u>	<u>(20 446)</u>	<u>5 409 112</u>

2020 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Štandardné	206 126	(706)	205 420
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Štandardné	153 643	(2 680)	150 963
Korporátni klienti				
	Štandardné	5 289 472	(38 967)	5 250 505
	Po splatnosti	4 167	(489)	3 678
	Pravdepodobné nesplatenie	32 409	(18 724)	13 685
	Sporné	39 593	(32 776)	6 817
		<u>5 365 641</u>	<u>(90 956)</u>	<u>5 274 685</u>
Retailoví klienti				
	Štandardné	9 717 704	(51 644)	9 666 060
	Po splatnosti	46 073	(17 872)	28 201
	Pravdepodobné nesplatenie	34 097	(15 350)	18 747
	Sporné	253 917	(152 717)	101 200
		<u>10 051 791</u>	<u>(237 583)</u>	<u>9 814 208</u>
		<u>15 571 075</u>	<u>(331 219)</u>	<u>15 239 856</u>
		<u>15 777 201</u>	<u>(331 925)</u>	<u>15 445 276</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
Podsúvahové položky				
	Štandardné	1 611 015	(306)	1 610 709
	Štandardné	4 514 793	(9 164)	4 505 629
	Po splatnosti	4 120	(311)	3 809
	Pravdepodobné nesplatenie	9 924	(3 155)	6 769
	Sporné	3 795	(1 303)	2 492
		<u>4 532 632</u>	<u>(13 933)</u>	<u>4 518 699</u>

Nasledujúca tabuľka znázorňuje kvalitu úverového portfólia VÚB skupiny z hľadiska omeškania platieb:

2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
Bez omeškania	1 819 501	(109)	1 819 392
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa			
Bez omeškania	205 403	(1 884)	203 519
1 – 30 dní	500	(2)	498
31 – 60 dní	95	-	95
	205 998	(1 886)	204 112
Korporátni klienti			
Bez omeškania	6 003 819	(58 754)	5 945 065
1 – 30 dní	16 794	(210)	16 584
31 – 60 dní	4 594	(1 959)	2 635
61 – 90 dní	1 890	(1 169)	721
91 – 180 dní	3 168	(2 461)	707
Viac ako 181 dní	36 280	(29 295)	6 985
	6 066 545	(93 848)	5 972 697
Retail			
Bez omeškania	10 449 597	(72 594)	10 377 003
1 – 30 dní	62 892	(10 222)	52 670
31 – 60 dní	16 235	(6 121)	10 114
61 – 90 dní	7 887	(2 184)	5 703
91 – 180 dní	17 578	(12 987)	4 591
Viac ako 181 dní	179 721	(146 735)	32 986
	10 733 910	(250 843)	10 483 067
	17 006 453	(346 577)	16 659 876
	18 825 954	(346 686)	18 479 268
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 664 143	(329)	1 663 814
Podsúvahové položky			
Bez omeškania	5 429 558	(20 446)	5 409 112

2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
Bez omeškania	206 126	(706)	205 420
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa			
Bez omeškania	153 153	(2 677)	150 476
1 – 30 dní	490	(3)	487
	<u>153 643</u>	<u>(2 680)</u>	<u>150 963</u>
Korporátni klienti			
Bez omeškania	5 218 120	(50 765)	5 167 355
1 – 30 dní	96 181	(1 059)	95 122
31 – 60 dní	181	(2)	179
61 – 90 dní	5 419	(1 429)	3 990
91 – 180 dní	4 986	(4 415)	571
Viac ako 181 dní	40 754	(33 286)	7 468
	<u>5 365 641</u>	<u>(90 956)</u>	<u>5 274 685</u>
Retail			
Bez omeškania	9 704 186	(60 928)	9 643 258
1 – 30 dní	62 237	(8 700)	53 537
31 – 60 dní	1 046	(412)	634
61 – 90 dní	18 476	(4 837)	13 639
91 – 180 dní	27 052	(13 547)	13 505
Viac ako 181 dní	238 794	(149 159)	89 635
	<u>10 051 791</u>	<u>(237 583)</u>	<u>9 814 208</u>
	<u>15 571 075</u>	<u>(331 219)</u>	<u>15 239 856</u>
	<u>15 777 201</u>	<u>(331 925)</u>	<u>15 445 276</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 611 015	(306)	1 610 709
Podsúvahové položky			
Bez omeškania	4 532 632	(13 933)	4 518 699

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

2021 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 818 800	(90)	1 818 710	701	(19)	682	–	–	–
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Štátna správa	95 147	(676)	94 471	–	–	–	–	–	–
Samosprávy	102 920	(918)	102 002	7 438	(288)	7 150	–	–	–
Samosprávy – Lízing	493	(4)	489	–	–	–	–	–	–
	<u>198 560</u>	<u>(1 598)</u>	<u>196 962</u>	<u>7 438</u>	<u>(288)</u>	<u>7 150</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
Korporátni klienti									
Velkí korporátni klienti	2 514 325	(1 347)	2 512 978	48 006	(231)	47 775	349	(233)	116
Velkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	102 402	(97)	102 305	–	–	–	–	–	–
Špecializované financovanie	822 975	(24 207)	798 768	49 268	(7 041)	42 227	4 983	(3 862)	1 121
SME	1 381 342	(3 292)	1 378 050	211 149	(4 820)	206 329	69 035	(41 837)	27 198
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	363 902	(94)	363 808	3	–	3	5	(5)	–
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	183 154	(65)	183 089	–	–	–	–	–	–
Spoločnosti verejného sektora	3 293	(4)	3 289	500	–	500	2	–	2
Lízing	154 482	(1 405)	153 077	3 375	(89)	3 286	5 452	(4 032)	1 420
Faktoring	<u>142 685</u>	<u>(54)</u>	<u>142 631</u>	<u>2 937</u>	<u>(6)</u>	<u>2 931</u>	<u>2 921</u>	<u>(1 127)</u>	<u>1 794</u>
	<u>5 668 560</u>	<u>(30 565)</u>	<u>5 637 995</u>	<u>315 238</u>	<u>(12 187)</u>	<u>303 051</u>	<u>82 747</u>	<u>(51 096)</u>	<u>31 651</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	353 757	(4 455)	349 302	111 033	(7 444)	103 589	23 642	(15 935)	7 707
Malé podniky – lízing	49 217	(949)	48 268	2 597	(164)	2 433	10 767	(8 050)	2 717
Spotrebné úvery	1 038 101	(6 329)	1 031 772	181 837	(18 749)	163 088	146 240	(118 947)	27 293
Hypotekárne úvery	8 284 451	(707)	8 283 744	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	39 866	(312)	39 554	20 379	(847)	19 532	6 789	(5 920)	869
Lízing	4 599	(28)	4 571	60	(1)	59	19	(7)	12
Spoločenstvá vlastníkov bytov	38 474	(321)	38 153	–	–	–	–	–	–
	<u>9 876 261</u>	<u>(13 257)</u>	<u>9 863 004</u>	<u>577 660</u>	<u>(34 060)</u>	<u>543 600</u>	<u>279 989</u>	<u>(203 526)</u>	<u>76 463</u>
	<u>15 743 381</u>	<u>(45 420)</u>	<u>15 697 961</u>	<u>900 336</u>	<u>(46 535)</u>	<u>853 801</u>	<u>362 736</u>	<u>(254 622)</u>	<u>108 114</u>
	<u>17 562 181</u>	<u>(45 510)</u>	<u>17 516 671</u>	<u>901 037</u>	<u>(46 554)</u>	<u>854 483</u>	<u>362 736</u>	<u>(254 622)</u>	<u>108 114</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 664 143	(329)	1 663 814	–	–	–	–	–	–
Podsúvahové položky	5 219 620	(4 848)	5 214 772	186 417	(6 690)	179 727	23 521	(8 908)	14 613

2020 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	206 126	(706)	205 420	–	–	–	–	–	–
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Jednotný rezolučný fond	5 090	–	5 090	–	–	–	–	–	–
Štátna správa	32 685	(3)	32 682	–	–	–	–	–	–
Samosprávy	88 534	(1 068)	87 466	26 717	(1 605)	25 112	–	–	–
Samosprávy – Lízing	617	(4)	613	–	–	–	–	–	–
	<u>126 926</u>	<u>(1 075)</u>	<u>125 851</u>	<u>26 717</u>	<u>(1 605)</u>	<u>25 112</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	1 816 889	(1 298)	1 815 591	302 690	(624)	302 066	4 321	(3 354)	967
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	141 947	(100)	141 847	8 480	(165)	8 315	–	–	–
Špecializované financovanie	827 636	(21 059)	806 577	60 498	(7 904)	52 594	4 808	(4 788)	20
SME	1 234 252	(2 342)	1 231 910	235 190	(3 810)	231 380	55 273	(37 994)	17 279
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	366 332	(158)	366 174	–	–	–	5	(4)	1
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	50 056	(48)	50 008	–	–	–	–	–	–
Spoločnosti verejného sektora	1 469	(48)	1 421	–	–	–	5	(1)	4
Lízing	159 783	(1 051)	158 732	3 958	(325)	3 633	8 162	(4 652)	3 510
Faktoring	<u>77 698</u>	<u>(32)</u>	<u>77 666</u>	<u>2 594</u>	<u>(3)</u>	<u>2 591</u>	<u>3 595</u>	<u>(1 196)</u>	<u>2 399</u>
	<u>4 676 062</u>	<u>(26 136)</u>	<u>4 649 926</u>	<u>613 410</u>	<u>(12 831)</u>	<u>600 579</u>	<u>76 169</u>	<u>(51 989)</u>	<u>24 180</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	320 823	(2 920)	317 903	75 271	(4 732)	70 539	22 113	(13 694)	8 419
Malé podniky – lízing	54 966	(436)	54 530	1 522	(86)	1 436	11 711	(7 117)	4 594
Spotrebné úvery	1 100 502	(7 892)	1 092 610	214 995	(24 156)	190 839	180 385	(110 680)	69 705
Hypotekárne úvery	7 504 985	(1 033)	7 503 952	252 709	(7 280)	245 429	89 647	(33 335)	56 312
Kreditné karty	69 727	(416)	69 311	11 578	(1 186)	10 392	22 787	(15 956)	6 831
Prečerpania	48 461	(379)	48 082	20 708	(891)	19 817	7 412	(5 151)	2 261
Lízing	4 281	(18)	4 263	–	–	–	32	(6)	26
Spoločenstvá vlastníkov bytov	37 176	(219)	36 957	–	–	–	–	–	–
	<u>9 140 921</u>	<u>(13 313)</u>	<u>9 127 608</u>	<u>576 783</u>	<u>(38 331)</u>	<u>538 452</u>	<u>334 087</u>	<u>(185 939)</u>	<u>148 148</u>
	<u>13 943 909</u>	<u>(40 524)</u>	<u>13 903 385</u>	<u>1 216 910</u>	<u>(52 767)</u>	<u>1 164 143</u>	<u>410 256</u>	<u>(237 928)</u>	<u>172 328</u>
	<u>14 150 035</u>	<u>(41 230)</u>	<u>14 108 805</u>	<u>1 216 910</u>	<u>(52 767)</u>	<u>1 164 143</u>	<u>410 256</u>	<u>(237 928)</u>	<u>172 328</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
	1 611 015	(306)	1 610 709	–	–	–	–	–	–
Podsúvahové položky									
	4 420 551	(7 001)	4 413 550	94 242	(2 163)	92 079	17 839	(4 769)	13 070

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

2021 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok									
oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám									
Bez omeškania	1 818 800	(90)	1 818 710	701	(19)	682	–	–	–
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Bez omeškania	198 060	(1 596)	196 464	7 343	(288)	7 055	–	–	–
1 – 30 dní	500	(2)	498	–	–	–	–	–	–
31 – 60 dní	–	–	–	95	–	95	–	–	–
	198 560	(1 598)	196 962	7 438	(288)	7 150	–	–	–
Korporátni klienti									
Bez omeškania	5 655 094	(30 522)	5 624 572	309 663	(11 928)	297 735	39 062	(16 304)	22 758
1 – 30 dní	12 794	(38)	12 756	3 809	(137)	3 672	191	(35)	156
31 – 60 dní	72	(1)	71	1 690	(101)	1 589	2 832	(1 857)	975
61 – 90 dní	–	–	–	76	(21)	55	1 814	(1 148)	666
91 – 180 dní	–	–	–	–	–	–	3 168	(2 461)	707
Viac ako 181 dní	600	(4)	596	–	–	–	35 680	(29 291)	6 389
	5 668 560	(30 565)	5 637 995	315 238	(12 187)	303 051	82 747	(51 096)	31 651

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	9 861 646	(12 943)	9 848 703	526 640	(26 566)	500 074	61 311	(33 085)	28 226
1 – 30 dní	14 615	(314)	14 301	36 442	(4 893)	31 549	11 835	(5 015)	6 820
31 – 60 dní	–	–	–	9 300	(1 581)	7 719	6 935	(4 540)	2 395
61 – 90 dní	–	–	–	5 278	(1 020)	4 258	2 609	(1 164)	1 445
91 – 180 dní	–	–	–	–	–	–	17 578	(12 987)	4 591
Viac ako 181 dní	–	–	–	–	–	–	179 721	(146 735)	32 986
	<u>9 876 261</u>	<u>(13 257)</u>	<u>9 863 004</u>	<u>577 660</u>	<u>(34 060)</u>	<u>543 600</u>	<u>279 989</u>	<u>(203 526)</u>	<u>76 463</u>
	<u>15 743 381</u>	<u>(45 420)</u>	<u>15 697 961</u>	<u>900 336</u>	<u>(46 535)</u>	<u>853 801</u>	<u>362 736</u>	<u>(254 622)</u>	<u>108 114</u>
	<u>17 562 181</u>	<u>(45 510)</u>	<u>17 516 671</u>	<u>901 037</u>	<u>(46 554)</u>	<u>854 483</u>	<u>362 736</u>	<u>(254 622)</u>	<u>108 114</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 664 143	(329)	1 663 814	–	–	–	–	–	–
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	5 219 620	(4 848)	5 214 772	186 417	(6 690)	179 727	23 521	(8 908)	14 613

2020 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám									
Bez omeškania	206 126	(706)	205 420	–	–	–	–	–	–
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Bez omeškania	126 601	(1 075)	125 526	26 552	(1 602)	24 950	–	–	–
1 – 30 dní	325	–	325	165	(3)	162	–	–	–
	<u>126 926</u>	<u>(1 075)</u>	<u>125 851</u>	<u>26 717</u>	<u>(1 605)</u>	<u>25 112</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
Korporátni klienti									
Bez omeškania	4 663 469	(26 066)	4 637 403	526 849	(11 810)	515 039	27 802	(12 889)	14 913
1 – 30 dní	12 562	(69)	12 493	82 533	(776)	81 757	1 086	(214)	872
31 – 60 dní	31	(1)	30	150	(1)	149	–	–	–
61 – 90 dní	–	–	–	3 878	(244)	3 634	1 541	(1 185)	356
91 – 180 dní	–	–	–	–	–	–	4 986	(4 415)	571
Viac ako 181 dní	–	–	–	–	–	–	40 754	(33 286)	7 468
	<u>4 676 062</u>	<u>(26 136)</u>	<u>4 649 926</u>	<u>613 410</u>	<u>(12 831)</u>	<u>600 579</u>	<u>76 169</u>	<u>(51 989)</u>	<u>24 180</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	9 120 501	(12 832)	9 107 669	533 434	(31 844)	501 590	50 251	(16 252)	33 999
1 – 30 dní	20 420	(481)	19 939	31 124	(4 377)	26 747	10 693	(3 842)	6 851
31 – 60 dní	–	–	–	558	(102)	456	488	(310)	178
61 – 90 dní	–	–	–	11 667	(2 008)	9 659	6 809	(2 829)	3 980
91 – 180 dní	–	–	–	–	–	–	27 052	(13 547)	13 505
Viac ako 181 dní	–	–	–	–	–	–	238 794	(149 159)	89 635
	<u>9 140 921</u>	<u>(13 313)</u>	<u>9 127 608</u>	<u>576 783</u>	<u>(38 331)</u>	<u>538 452</u>	<u>334 087</u>	<u>(185 939)</u>	<u>148 148</u>
	<u>13 943 909</u>	<u>(40 524)</u>	<u>13 903 385</u>	<u>1 216 910</u>	<u>(52 767)</u>	<u>1 164 143</u>	<u>410 256</u>	<u>(237 928)</u>	<u>172 328</u>
	<u>14 150 035</u>	<u>(41 230)</u>	<u>14 088 805</u>	<u>1 216 910</u>	<u>(52 767)</u>	<u>1 164 143</u>	<u>410 256</u>	<u>(237 928)</u>	<u>172 328</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 611 015	(306)	1 610 709	–	–	–	–	–	–
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	4 420 551	(7 001)	4 413 550	94 242	(2 163)	92 079	17 839	(4 769)	13 070

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 VÚB skupina 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. VÚB skupina 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:

- VÚB skupina 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.

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 finančných ťažkostí 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 splňa aspoň jednu z horeuvedených podmienok. Ale túto skutočnosť je potrebné odôvodniť počas schvaľovacieho procesu.

V prípade neprítomnosti finančných ťažkostí dlžníka, je potrebné 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 ide o klienta klasifikovaného ako non-performing.

Cieľom forborne procesu (ústupkov zo strany Banky) je zamedzenie zhoršeniu finančnej situácie dlžníka alebo ako pomôcka pri návrate dlžníka k udržateľnému splateniu dlhu. V prípade, že ide 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 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 ide 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:

2021 € '000	Štandardné s odloženou splatnosťou			Štandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	67 688	(3 699)	63 989	36 403	(25 457)	10 946
Retailoví klienti	99 746	(5 702)	94 044	29 754	(22 579)	7 175
	<u>167 434</u>	<u>(9 401)</u>	<u>158 033</u>	<u>66 157</u>	<u>(48 036)</u>	<u>18 121</u>
Podsúvahové položky	3 448	(4)	3 444	4 767	(1 525)	3 242

2021 € '000	Štandardné s odloženou splatnosťou			Štandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	45 778	(969)	44 809	35 319	(26 518)	8 801
Retailoví klienti	40 017	(1 706)	38 311	27 671	(16 491)	11 180
	<u>85 795</u>	<u>(2 675)</u>	<u>83 120</u>	<u>62 990</u>	<u>(43 009)</u>	<u>19 981</u>
Podsúvahové položky	1 270	(4)	1 266	4 200	1 142)	3 058

4.1.5. Politika odpisovania pohľadávok

VÚB skupina odpisuje zostatky úverov alebo dlhových cenných papierov, ak sa zistí, že tieto zostatky úverov alebo dlhových cenných papierov sú nenávratné. VÚB skupina 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 nevyhľaditeľnosti 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 35 247 tisíc eur (31. december 2020: 39 210 tisíc eur).

4.1.6. Politika zabezpečenia

Politika zabezpečenia je neoddeliteľnou a nevyhnutnou súčasťou riadenia a eliminácie úverového rizika v rámci VÚB skupiny. 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 VÚB skupinou v rámci jej úverových aktivít. Pravidlá minimálne opisujú a určujú:

- podmienky na právnu vymožitelnosť;
- podmienky na proces ohodnotenia, ktorého výsledkom je maximálna hodnota akceptovaná VÚB skupinou 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 VÚB skupiny. Toto širšie ponímanie zahŕňa:

- stanovenie a následne udržiavanie politiky zabezpečenia zahŕňajúcej základné typy zabezpečení, právnu dokumentáciu používanú VÚB skupinou na zabezpečenie práv v prípade zlyhania dlžníka a ocenenie zabezpečení. Tieto aspekty riadenia zabezpečenia sú podrobnejšie uvedené v internej politike VÚB skupiny;
- relevantnú a riadnu právnu bezchybnosť a registráciu zabezpečenia, aby bolo zachované právo VÚB skupiny na zabezpečenie v prípade zlyhania dlžníka;
- pravidelný monitoring a prehodnotenie zabezpečenia držaného VÚB skupinou 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 VÚB skupiny 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 VÚB skupiny.

VÚB skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

VÚB skupina 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 VÚB skupina reálnu hodnotu pravidelne aktualizuje.

VÚB skupina 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.

Hodnota zabezpečenia akceptovaná VÚB skupinou (reálna hodnota upravená podľa interných pravidiel limitovaná istinou úverovej expozície) a ostatné zabezpečenia držané proti finančnému majetku sú vykázané nižšie:

€ '000	Klienti	2021 Banky	Klienti	2020 Banky
Nehnutelnosti	9 741 266	–	8 881 184	–
z toho kryjúce hypotéky:	8 687 728	–	7 888 727	–
LTV* nižšie než 60 %	2 593 810	–	2 294 528	–
LTV vyššie než 60 % a nižšie než 80 %	4 671 711	–	4 019 497	–
LTV vyššie než 80 % a nižšie než 100 %	1 417 289	–	1 568 727	–
LTV vyššie než 100 %	4 918	–	5 976	–
Dlhové cenné papiere	32 913	211 260	34 899	–
Ostatné	1 067 671	78 198	1 016 856	85 591
	<u>10 841 850</u>	<u>289 458</u>	<u>9 932 939</u>	<u>85 591</u>

Hodnota zabezpečenia držaného proti finančnému majetku v etape 3 je nasledovná:

€ '000	Klienti	2021 Banky	Klienti	2020 Banky
Nehnutelnosti	137 936	–	151 975	–
z toho kryjúce hypotéky:	105 640	–	122 190	–
LTV* nižšie než 60 %	50 059	–	56 125	–
LTV vyššie než 60 % a nižšie než 80 %	46 318	–	53 404	–
LTV vyššie než 80 % a nižšie než 100 %	7 972	–	10 784	–
LTV vyššie než 100 %	1 291	–	1 877	–
Ostatné	23 586	–	17 555	–
	<u>161 522</u>	<u>–</u>	<u>169 530</u>	<u>–</u>

* LTV (loan to value) je pomer aktuálneho súvahového zostatku úveru k aktuálne alokovanej hodnote kolaterálu na daný kontrakt.

4.1.7. Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov

Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov sa týka finančného majetku a 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 zmluvy o clearovaní transakcií, rámcové dohody o spätnom odkúpení a rámcové dohody o zapožičaní 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 finančných výkazoch.

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 VÚB skupiny či protistrany, alebo v dôsledku iných vopred určených udalostí. Okrem toho VÚB skupina ani jej protistrany nemajú v úmysle realizovať čisté vysporiadanie, alebo realizovať majetok a zároveň vysporiadať záväzok.

VÚB skupina 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 vyplývajúcimi 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.

Nasledujúce tabuľky znázorňujú finančný majetok a finančné záväzky, ktoré sú predmetom vynútiteľných rámcových dohôd a podobných dohôd o vzájomnom započítavaní vo výkaze o finančnej situácii (Statement of financial position, „SOPF“):

2021 € '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Related amounts not offset in SOPF		
					Finančné nástroje a nepeňaž- né zabez- pečenie	Peňažné zabez- pečenie prijaté	Čistá hodnota

Typy finančného majetku

Reverzné repo transakcie	7	213 304	–	213 304	(213 304)	–	–
Derivátové finančné nástroje	8, 9	70 931	–	70 931	–	(28 200)	42 731

2021 € '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Related amounts not offset in SOPF		
					Finančné nástroje a nepeňaž- né zabez- pečenie	Pozn.	Hrubá hodnota

Typy finančných záväzkov

Derivátové finančné nástroje	8, 9	50 586	–	50 586	–	(35 882)	14 704
------------------------------	------	--------	---	--------	---	----------	--------

2020 € '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Related amounts not offset in SOPF		
					Finančné nástroje a nepeňaž- né zabez- pečenie	Pozn.	Hrubá hodnota

Typy finančného majetku

Reverzné repo transakcie	7	604 335	–	604 335	(604 335)	–	–
Derivátové finančné nástroje	8, 9	148 162	–	148 162	–	(23 769)	124 393

2020 € '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Related amounts not offset in SOPF		
					Finančné nástroje a nepeňaž- né zabez- pečenie	Pozn.	Hrubá hodnota

Typy finančných záväzkov

Derivátové finančné nástroje	8, 9	141 674	–	141 674	–	(65 083)	76 591
------------------------------	------	---------	---	---------	---	----------	--------

Nižšie je uvedené porovnanie čistej hodnoty finančných nástrojov, ktoré sú predmetom vynútiteľných rámcových dohôd a podobných dohôd o vzájomnom započítaní, a celkovej účtovnej hodnoty prezentovanej vo výkaze o finančnej situácii:

€ '000	Pozn.	Celková účtovná hodnota vo výkaze o fin. situácii	2021		2020		
			Je predmetom zverejnenia o započítaní	Nie je predmetom zverejnenia o započítaní	Celková účtovná hodnota vo výkaze o fin. situácii	Je predmetom zverejnenia o započítaní	Nie je predmetom zverejnenia o započítaní
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 612 787	213 304	2 399 483	1 571 642	604 335	967 307
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:	8						
Finančný majetok držaný na obchodovanie		30 064	15 357	14 707	79 260	62 970	16 290
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	55 574	55 574	–	85 192	85 192	–
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8						
Finančné záväzky držané na obchodovanie		30 863	19 076	11 787	87 377	76 267	11 110
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	31 510	31 510	–	65 407	65 407	–

4.1.8. Koncentrácia úverového rizika

VÚB skupina monitoruje koncentráciu úverového rizika podľa geografického členenia. Analýza koncentrácie úverového rizika k dňu zostavenia účtovnej zvierky je v nižšie uvedenej tabuľke

2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky / rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	28	-	28
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	170 533	(1 230)	169 303
Korporátni klienti	3 719 085	(91 421)	3 627 664
Retailoví klienti	10 583 596	(247 960)	10 335 636
	<u>14 473 214</u>	<u>(340 611)</u>	<u>14 132 603</u>
	<u>14 473 242</u>	<u>(340 611)</u>	<u>14 132 631</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	863 374	(122)	863 252
Podsúvahové položky	3 460 902	(18 718)	3 442 184
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)

2020 € '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

2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky / rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	115 868	(2 677)	113 191
Korporátni klienti	3 578 186	(85 129)	3 493 057
Retailoví klienti	9 936 727	(235 004)	9 701 723
	<u>13 630 781</u>	<u>(322 810)</u>	<u>13 307 971</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	714 975	(69)	714 906
Podsúvahové položky	3 456 801	(13 198)	3 443 603
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	599 239	(2 150)	597 089
Retailoví klienti	19 608	(1 848)	17 760
	<u>618 847</u>	<u>(3 998)</u>	<u>614 849</u>
Podsúvahové položky	610 029	(365)	609 664
Ostatné európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	116 486	(235)	116 251
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	5 090	–	5 090
Korporátni klienti	1 180 008	(3 674)	1 176 334
Retailoví klienti	82 928	(648)	82 280
	<u>1 268 026</u>	<u>(4 322)</u>	<u>1 263 704</u>
	<u>1 384 512</u>	<u>(4 557)</u>	<u>1 379 955</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	794 938	(213)	794 725
Podsúvahové položky	420 596	(243)	420 353

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky / rezervy	Čistá hodnota
Severná Amerika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	8 159	(3)	8 156
Retailoví klienti	1 533	(3)	1 530
	<u>9 692</u>	<u>(6)</u>	<u>9 686</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	101 102	(24)	101 078
Podsúvahové položky	79	–	79
Ázia			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	12 672	(5)	12 667
Úvery poskytnuté klientom:			
Retailoví klienti	8 476	(75)	8 401
	<u>21 148</u>	<u>(80)</u>	<u>21 068</u>
Podsúvahové položky	42 714	(123)	42 591
Zvyšok sveta			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	76 968	(466)	76 502
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	32 685	(3)	32 682
Korporátni klienti	49	–	49
Retailoví klienti	2 519	(5)	2 514
	<u>35 253</u>	<u>(8)</u>	<u>35 245</u>
	<u>112 221</u>	<u>(474)</u>	<u>111 747</u>
Podsúvahové položky	2 413	(4)	2 409

Analýza koncentrácie úverového rizika cenných papierov je nasledovná.

€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	2021 Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	2020 Čistá hodnota
Európa						
Slovensko	863 253	(122)	863 131	714 976	(69)	714 907
Taliansko	301 022	(98)	300 924	492 112	(105)	492 007
Španielsko	187 434	(13)	187 421	118 596	(11)	118 585
Poľsko	51 041	(12)	51 029	68 943	(28)	68 915
Veľká Británia	33 737	(4)	33 733	34 308	(11)	34 297
Francúzsko	38 001	(5)	37 995	33 857	(6)	33 851
Estónsko	22 516	(21)	22 496	22 874	(45)	22 829
Maďarsko	67 389	(44)	67 345	19 054	(7)	19 047
Rakúsko	–	–	–	5 193	–	5 193
	1 564 392	(319)	1 564 073	1 509 913	(282)	1 509 631
Severná Amerika						
Kanada	99 421	(10)	99 411	101 102	(24)	101 078

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

2021 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC:				Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	Podsúvaha
	Banky	Verejná správa	Korporátni klienti	Retailoví klienti*		
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	–	–	177 975	24 163	–	103 034
Ťažba a dobývanie	–	–	49 832	485	–	37 680
Priemyselná výroba	–	65	876 171	40 586	–	845 091
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	–	–	791 757	941	–	464 699
Dodávka vody	–	–	64 876	2 493	–	29 348
Stavebníctvo	–	–	248 548	40 023	–	623 002
Veľkoobchod a maloobchod	–	–	1 007 026	104 069	–	492 768
Doprava a skladovanie	–	396	585 869	165 523	–	326 744
Ubytovacie a stravovacie služby	–	–	32 745	14 333	–	3 295
Informácie a komunikácia	–	11	126 641	9 559	–	75 103
Finančné a poisťovacie činnosti**	1 819 392	–	561 269	386	316 043	687 973
Činnosti v oblasti nehnuteľností	–	–	562 413	61 667	–	367 244
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	–	13	215 747	36 521	–	163 965
Administratívne a podporné činnosti	–	–	117 293	13 221	–	28 329
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	–	203 626	809	154	1 347 770	191 905
Vzdelávanie	–	1	3 088	1 216	–	815
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	–	–	14 306	26 167	–	7 615
Umenie, zábava a rekreácia	–	–	36 706	9 625	–	1 112
Ostatné činnosti služieb	–	–	499 626	5 676	–	64 898
Spotrebné úvery	–	–	–	1 359 558	–	300 612
Hypotéky	–	–	–	8 566 698	–	593 880
	<u>1 819 392</u>	<u>204 112</u>	<u>5 972 697</u>	<u>10 483 067</u>	<u>1 663 813</u>	<u>5 409 112</u>

2020 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC:				Finančný majetok oceňovaný FVOCI– dlhové cenné papiere	Podsúvaha
	Banky	Verejná správa	Korporátni klienti	Retailoví klienti*		
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	–	–	169 237	22 181	–	101 518
Ťažba a dobývanie	–	–	43 516	554	–	36 378
Priemyselná výroba	–	3	821 067	36 161	–	736 817
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	–	–	585 672	817	–	663 704
Dodávka vody	–	–	76 598	2 269	–	23 664
Stavebníctvo	–	–	230 850	33 182	–	541 115
Veľkoobchod a maloobchod	–	–	884 060	102 983	–	446 117
Doprava a skladovanie	–	522	465 219	141 703	–	306 361
Ubytovacie a stravovacie služby	–	–	33 192	14 260	–	6 071
Informácie a komunikácia	–	–	117 196	8 654	–	59 125
Finančné a poisťovacie činnosti**	205 420	–	517 873	369	338 715	308 066
Činnosti v oblasti nehnuteľností	–	–	528 008	55 690	–	151 492
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	–	7	201 286	34 878	–	170 855
Administratívne a podporné činnosti	–	–	199 748	9 769	–	15 973
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	–	150 429	431	208	1 271 994	29 262
Vzdelávanie	–	2	663	1 111	–	301
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	–	–	41 512	20 450	–	10 081
Umenie, zábava a rekreácia	–	–	36 524	9 095	–	477
Ostatné činnosti služieb	–	–	322 033	4 333	–	64 912
Spotrebné úvery	–	–	–	1 509 848	–	301 467
Hypotéky	–	–	–	7 805 693	–	544 943
	205 420	150 963	5 274 685	9 846 893	1 610 709	4 518 699

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

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

4.1.9. Interné a externé ratingy

Prehľad stupňov interných ratingov podľa rizikových profilov platných pre korporátne expozície 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: – dlžník je viac ako 90 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 VÚB skupina 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 VÚB skupine (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, faktoring a lízing VÚB skupina nepriraďuje klientovi interný rating.

Výpočet kapitálovej požiadavky

VÚB skupina vo všeobecnosti používa štandardizovaný prístup na výpočet kapitálovej požiadavky. Na výpočet kapitálovej požiadavky pre úverové riziko a riziko protistrany však VÚB skupina 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. VÚB skupina tiež pokračuje s vývojom ďalších ratingových modelov pre ostatné triedy aktív, 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:

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	2 966	–	2 966
	Nízky	132 684	(87)	132 597
	Nižší – stredný	–	(3)	(3)
	Bez ratingu	1 683 150	–	1 683 150
		<u>1 818 800</u>	<u>(90)</u>	<u>1 818 710</u>
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	6 941	(4)	6 937
		<u>198 572</u>	<u>(1 598)</u>	<u>196 974</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	547 288	(72)	547 216
	Nízky	1 934 700	(522)	1 934 178
	Nižší – stredný	952 731	(646)	952 085
	Stredný	570 379	(1 029)	569 350
	Vyšší – stredný	256 160	(1 039)	255 121
	Vysoký	22 483	(367)	22 116
	Bez ratingu	560 306	(2 074)	558 232
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
	Default	29	–	29
	Bez ratingu	6 517	(63)	6 454
		<u>5 667 010</u>	<u>(29 951)</u>	<u>5 637 059</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	13 734	(10)	13 724
	Nízky	26 246	(36)	26 210
	Nižší – stredný	56 387	(219)	56 168
	Stredný	129 162	(1 293)	127 869
	Vyšší – stredný	75 007	(1 620)	73 387
	Vysoký	1 412	(215)	1 197
	Bez ratingu	138 959	(1 083)	137 876
Hypotéky				
	Veľmi nízky	7 708 853	(316)	7 708 537
	Nižší – stredný	567 707	(296)	567 411
	Stredný	4 900	(18)	4 882
	Vysoký	2 649	(73)	2 576
	Bez ratingu	342	(4)	338
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	345 010	(268)	344 742
	Nízky	115 065	(176)	114 889
	Nižší – stredný	475 508	(1 734)	473 774
	Stredný	83 476	(1 202)	82 274
	Vyšší – stredný	40 987	(2 002)	38 985
	Vysoký	4 039	(669)	3 370
	Bez ratingu	79 391	(400)	78 991
		<u>9 868 834</u>	<u>(11 634)</u>	<u>9 857 200</u>
		<u>15 734 416</u>	<u>(43 183)</u>	<u>15 691 233</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 664 143	(329)	1 663 814

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 1				
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	5 706	(1)	5 705
	Nízky	249 912	(17)	249 895
		255 618	(18)	255 600
Úvery poskytnuté 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
		192 223	(21)	192 202
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	1 340 399	(85)	1 340 314
	Nízky	1 296 584	(208)	1 296 376
	Nižší – stredný	380 292	(209)	380 083
	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
		3 810 015	(4 263)	3 805 752
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
		961 764	(546)	961 218
		4 964 002	(4 830)	4 959 172

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	10 307	–	10 307
	Nízky	50 353	(65)	50 288
	Nižší – stredný	144 414	(614)	143 800
	Vyšší – stredný	1 052	(27)	1 025
		<u>206 126</u>	<u>(706)</u>	<u>205 420</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Bez rizika	154	–	154
	Takmer bez rizika	1 047	–	1 047
	Veľmi nízke riziko	697	–	697
	Nízke riziko	18 709	(12)	18 697
	Medium risk	56 907	(733)	56 174
	Stredné riziko	34 976	(16)	34 960
	Vysoké riziko	8 622	(309)	8 313
	Bez ratingu	5 814	(5)	5 809
		<u>126 926</u>	<u>(1 075)</u>	<u>125 851</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízinq				
	Veľmi nízky	454 164	(56)	454 108
	Nízky	1 481 295	(617)	1 480 678
	Nižší – stredný	928 701	(846)	927 855
	Stredný	400 739	(609)	400 130
	Vyšší – stredný	238 850	(886)	237 964
	Vysoký	13 099	(288)	12 811
	Bez ratingu	331 578	(1 774)	329 804
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	353 997	(2 488)	351 509
	Good	209 956	(2 932)	207 024
	Satisfactory	231 478	(11 095)	220 383
	Weak	30 957	(4 535)	26 422
	Bez ratingu	1 248	(9)	1 239
		<u>4 676 062</u>	<u>(26 135)</u>	<u>4 649 927</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločnosti vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	19 928	(9)	19 919
	Nízky	27 433	(34)	27 399
	Nižší – stredný	60 114	(199)	59 915
	Stredný	116 978	(702)	116 276
	Vyšší – stredný	52 648	(1 368)	51 280
	Vysoký	2 340	(292)	2 048
	Bez ratingu	133 525	(972)	132 553
Hypotéky				
	Veľmi nízky	6 944 903	(489)	6 944 414
	Nízky	298 060	(121)	297 939
	Nižší – stredný	252 350	(298)	252 052
	Stredný	6 666	(40)	6 626
	Vysoký	3 006	(86)	2 920
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	344 523	(390)	344 133
	Nízky	117 219	(253)	116 966
	Nižší – stredný	591 220	(2 625)	588 595
	Stredný	104 959	(1 337)	103 622
	Vyšší – stredný	51 904	(2 900)	49 004
	Vysoký	6 094	(957)	5 137
	Bez ratingu	7 051	(241)	6 810
		<u>9 140 921</u>	<u>(13 313)</u>	<u>9 127 608</u>
		<u>13 943 909</u>	<u>(40 523)</u>	<u>13 903 386</u>
Finančný majetok FVOCI				
– dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 611 015	(306)	1 610 709

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapu 1				
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	6 073	(1)	6 072
	Nižší – stredný	46 412	(64)	46 348
		<u>52 485</u>	<u>(65)</u>	<u>52 420</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Bez rizika	6	–	6
	Takmer bez rizika	20	–	20
	Veľmi nízke riziko	1 134	–	1 134
	Nízke riziko	3 787	(1)	3 786
	Stredné riziko	19 885	(10)	19 875
	Vyššie riziko	1 576	(4)	1 572
	Vysoké riziko	2 130	(32)	2 098
		<u>28 538</u>	<u>(47)</u>	<u>28 491</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	828 058	(81)	827 977
	Nízky	1 534 477	(683)	1 533 794
	Nižší – stredný	349 005	(220)	348 785
	Stredný	339 207	(921)	338 286
	Vyšší – stredný	98 775	(462)	98 313
	Vysoký	14 038	(302)	13 736
	Bez ratingu	5 758	(62)	5 696
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	100 517	(542)	99 975
	Good	102 957	(1 100)	101 857
	Satisfactory	53 487	(2 027)	51 460
	Weak	31	–	31
		<u>3 426 310</u>	<u>(6 400)</u>	<u>3 419 910</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	575 071	(89)	574 982
	Nízky	172 316	(19)	172 297
	Nižší – stredný	140 995	(197)	140 798
	Stredný	19 428	(69)	19 359
	Vyšší – stredný	4 898	(69)	4 829
	Vysoký	510	(46)	464
		<u>913 218</u>	<u>(489)</u>	<u>912 729</u>
		<u>4 368 066</u>	<u>(6 936)</u>	<u>4 361 130</u>

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

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Nižší – stredný	701	(19)	682
		701	(19)	682
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	6 967	(286)	6 681
	Nízky	459	(2)	457
		7 426	(288)	7 138
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	27	-	27
	Nízky	1 373	-	1 373
	Nižší – stredný	38 776	(184)	38 592
	Stredný	19 145	(188)	18 957
	Vyšší – stredný	144 685	(2 629)	142 056
	Vysoký	56 236	(2 268)	53 968
	Bez ratingu	7 266	(484)	6 782
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Good	13 825	(693)	13 132
	Satisfactory	11 990	(1 715)	10 275
	Weak	23 439	(4 634)	18 805
	Bez ratingu	27	(4)	23
		316 789	(12 799)	303 990

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Nižší – stredný	3 534	(52)	3 482
	Stredný	33 909	(1 035)	32 874
	Vyšší – stredný	59 418	(3 905)	55 513
	Vysoký	14 766	(2 773)	11 993
	Zlyhaný	308	(255)	53
	Bez ratingu	6 895	(865)	6 030
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	(3 383)	43 778
	Bez ratingu	11	-	11
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	1 656	(9)	1 647
	Nízky	1 080	(10)	1 070
	Nižší – stredný	52 413	(1 126)	51 287
	Stredný	52 434	(2 354)	50 080
	Vyšší – stredný	52 660	(4 800)	47 860
	Vysoký	53 600	(12 420)	41 180
	Bez ratingu	5	1	6
		<u>585 087</u>	<u>(35 683)</u>	<u>549 404</u>
		<u>909 302</u>	<u>(48 770)</u>	<u>860 532</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapu 2				
Podsúvahové položky				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Vysoký	309	(4)	305
		<u>309</u>	<u>(4)</u>	<u>305</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	73	-	73
	Nízky	2 380	(2)	2 378
	Nižší – stredný	1 179	(2)	1 177
	Stredný	97 558	(1 064)	96 494
	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>157 555</u>	<u>(4 087)</u>	<u>153 468</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>186 417</u>	<u>(6 690)</u>	<u>179 727</u>

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Takmer bez rizika	534	(1)	533
	Nízke riziko	2 953	(9)	2 944
	Stredné riziko	414	(3)	411
	Vyššie riziko	6 215	(187)	6 028
	Vysoké riziko	16 601	(1 405)	15 196
		<u>26 717</u>	<u>(1 605)</u>	<u>25 112</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Nizky	85 597	(77)	85 520
	Nižší – stredný	15 256	(52)	15 204
	Stredný	68 112	(362)	67 750
	Vyšší – stredný	315 029	(2 146)	312 883
	Vysoký	54 863	(1 677)	53 186
	Bez ratingu	14 055	(614)	13 441
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	3 367	(2)	3 365
	Good	16 126	(2 007)	14 119
	Satisfactory	28 189	(1 911)	26 278
	Weak	12 816	(3 984)	8 832
		<u>613 410</u>	<u>(12 832)</u>	<u>600 578</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločnosti vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	1	–	1
	Nízky	48	–	48
	Nižší – stredný	4 196	(212)	3 984
	Stredný	20 181	(483)	19 698
	Vyšší – stredný	35 419	(1 734)	33 685
	Vysoký	13 895	(2 134)	11 761
	Bez ratingu	3 052	(254)	2 798
Hypotéky				
	Veľmi nízky	15 420	(75)	15 345
	Nízky	5 075	(37)	5 038
	Nižší – stredný	124 083	(2 056)	122 027
	Stredný	54 327	(1 515)	52 812
	Vysoký	53 804	(3 596)	50 208
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	1 253	(9)	1 244
	Nízky	777	(9)	768
	Nižší – stredný	60 052	(1 603)	58 449
	Stredný	56 649	(3 246)	53 403
	Vyšší – stredný	66 499	(7 066)	59 433
	Vysoký	62 049	(14 300)	47 749
	Bez ratingu	3	(2)	1
		<u>576 783</u>	<u>(38 331)</u>	<u>538 452</u>
		<u>1 216 910</u>	<u>(52 768)</u>	<u>1 164 142</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapu 2				
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Nízky	226	(1)	225
	Vysoký	202	(4)	198
		<u>428</u>	<u>(5)</u>	<u>423</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	6 769	(7)	6 762
	Nízky	586	–	586
	Nižší – stredný	3 184	(7)	3 177
	Stredný	43 123	(130)	42 993
	Vyšší – stredný	15 378	(401)	14 977
	Vysoký	5 967	(178)	5 789
	Bez ratingu	51	(2)	49
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Satisfactory	3 425	(591)	2 834
		<u>78 483</u>	<u>(1 316)</u>	<u>77 167</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	448	(13)	435
	Nízky	624	(6)	618
	Nižší – stredný	6 984	(158)	6 826
	Stredný	2 887	(92)	2 795
	Vyšší – stredný	2 005	(158)	1 847
	Vysoký	2 383	(415)	1 968
		<u>15 331</u>	<u>(842)</u>	<u>14 489</u>
		<u>94 242</u>	<u>(2 163)</u>	<u>92 079</u>

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

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Zlyhaný	77 764	(47 236)	30 528
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Zlyhaný	4 982	(3 862)	1 120
		<u>82 746</u>	<u>(51 098)</u>	<u>31 648</u>
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Zlyhaný	34 428	(23 993)	10 435
Hypotéky				
	Zlyhaný	77 054	(40 429)	36 625
Nezabezpečený retail				
	Zlyhaný	168 507	(139 104)	29 403
		<u>279 989</u>	<u>(203 526)</u>	<u>76 463</u>
		<u>362 735</u>	<u>(254 624)</u>	<u>108 111</u>
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Zlyhaný	19 025	(6 355)	12 670
		19 025	(6 355)	12 670
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	4 496	(2 553)	1 943
		<u>23 521</u>	<u>(8 908)</u>	<u>14 613</u>

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
Velkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Zlyhaný	71 361	(47 201)	24 160
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Zlyhaný	4 808	(4 788)	20
		<u>76 169</u>	<u>(51 989)</u>	<u>24 180</u>
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Zlyhaný	33 824	(20 811)	13 013
Hypotéky				
	Zlyhaný	89 647	(33 335)	56 312
Nezabezpečený retail				
	Zlyhaný	<u>210 616</u>	<u>(131 793)</u>	<u>78 823</u>
		<u>334 087</u>	<u>(185 939)</u>	<u>148 148</u>
		<u>410 256</u>	<u>(237 928)</u>	<u>172 328</u>
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
Velkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Zlyhaný	12 042	(3 199)	8 843
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Zlyhaný	229	(221)	8
		<u>12 271</u>	<u>(3 420)</u>	<u>8 851</u>
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	<u>5 568</u>	<u>(1 349)</u>	<u>4 219</u>
		<u>17 839</u>	<u>(4 769)</u>	<u>13 070</u>

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

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	2 966	-	2 966
	Nízky	132 684	(87)	132 597
	Nižší – stredný	701	(22)	679
	Bez ratingu	1 683 150	-	1 683 150
		1 819 501	(109)	1 819 392
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	6 941	(4)	6 937
		205 998	(1 886)	204 112
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	547 315	(72)	547 243
	Nízky	1 936 073	(522)	1 935 551
	Nižší – stredný	991 507	(830)	990 677
	Stredný	589 524	(1 217)	588 307
	Vyšší – stredný	400 845	(3 668)	397 177
	Vysoký	78 719	(2 635)	76 084
	Zlyhaný	77 764	(47 236)	30 528
	Bez ratingu	567 572	(2 558)	565 014
		5 189 319	(58 738)	5 130 581
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	5 011	(3 862)	1 149
	Bez ratingu	6 544	(67)	6 477
		6 066 545	(93 848)	5 972 697

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	13 734	(10)	13 724
	Nízky	26 246	(36)	26 210
	Nižší – stredný	59 921	(271)	59 650
	Stredný	163 071	(2 328)	160 743
	Vyšší – stredný	134 425	(5 525)	128 900
	Vysoký	16 178	(2 988)	13 190
	Zlyhaný	34 736	(24 248)	10 488
	Bez ratingu	145 854	(1 948)	143 906
Hypotéky				
	Veľmi nízky	7 741 403	(486)	7 740 917
	Nižší – stredný	688 355	(1 645)	686 710
	Stredný	56 939	(1 196)	55 743
	Vysoký	49 810	(3 456)	46 354
	Zlyhaný	77 054	(40 429)	36 625
	Bez ratingu	353	(4)	349
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	346 666	(277)	346 389
	Nízky	116 145	(186)	115 959
	Nižší – stredný	527 921	(2 860)	525 061
	Stredný	135 910	(3 556)	132 354
	Vyšší – stredný	93 647	(6 802)	86 845
	Vysoký	57 639	(13 089)	44 550
	Zlyhaný	168 507	(139 104)	29 403
	Bez ratingu	79 396	(399)	78 997
		<u>10 733 910</u>	<u>(250 843)</u>	<u>10 483 067</u>
		<u>17 006 453</u>	<u>(346 577)</u>	<u>16 659 876</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 664 143	(329)	1 663 814

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	5 706	(1)	5 705
	Nižší – stredný	249 912	(17)	249 895
		<u>255 618</u>	<u>(18)</u>	<u>255 600</u>
Úvery poskytnuté 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	53	-	53
		<u>192 532</u>	<u>(25)</u>	<u>192 507</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	1 340 472	(85)	1 340 387
	Nízky	1 298 964	(210)	1 298 754
	Nižší – stredný	381 471	(211)	381 260
	Stredný	382 226	(1 593)	380 633
	Vyšší – stredný	118 248	(992)	117 256
	Vysoký	11 591	(405)	11 186
	Zlyhaný	19 025	(6 355)	12 670
	Bez ratingu	209 791	(1 736)	208 055
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	20	-	20
		<u>3 986 595</u>	<u>(14 705)</u>	<u>3 971 890</u>
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	14 469	(1 452)	13 017
		<u>994 813</u>	<u>(5 698)</u>	<u>989 115</u>
		<u>5 173 940</u>	<u>(20 428)</u>	<u>5 153 512</u>

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	10 307	–	10 307
	Nízky	50 353	(65)	50 288
	Nižší – stredný	144 414	(614)	143 800
	Vyšší – stredný	1 052	(27)	1 025
		<u>206 126</u>	<u>(706)</u>	<u>205 420</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Bez rizika	154	–	154
	Takmer bez rizika	1 581	(1)	1 580
	Veľmi nízke riziko	697	–	697
	Nízke riziko	21 662	(21)	21 641
	Stredné riziko	57 321	(736)	56 585
	Vyššie riziko	41 191	(203)	40 988
	Vysoké riziko	25 223	(1 714)	23 509
	Bez rizika	<u>5 814</u>	<u>(5)</u>	<u>5 809</u>
Korporátni klienti		<u>153 643</u>	<u>(2 680)</u>	<u>150 963</u>
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	454 164	(56)	454 108
	Nízky	1 566 892	(694)	1 566 198
	Nižší – stredný	943 957	(898)	943 059
	Stredný	468 851	(971)	467 880
	Vyšší – stredný	553 879	(3 032)	550 847
	Vysoký	67 962	(1 965)	65 997
	Zlyhaný	71 361	(47 201)	24 160
	Bez ratingu	<u>345 633</u>	<u>(2 388)</u>	<u>343 245</u>
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	357 364	(2 490)	354 874
	Good	226 082	(4 939)	221 143
	Satisfactory	259 667	(13 006)	246 661
	Weak	43 773	(8 519)	35 254
	Default	4 808	(4 788)	20
	Bez ratingu	<u>1 248</u>	<u>(9)</u>	<u>1 239</u>
		<u>5 365 641</u>	<u>(90 956)</u>	<u>5 274 685</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	19 929	(9)	19 920
	Nízky	27 481	(34)	27 447
	Nižší – stredný	64 310	(411)	63 899
	Stredný	137 159	(1 185)	135 974
	Vyšší – stredný	88 067	(3 102)	84 965
	Vysoký	16 235	(2 426)	13 809
	Zlyhaný	33 824	(20 811)	13 013
	Bez ratingu	136 577	(1 226)	135 351
Hypotéky				
	Veľmi nízky	6 960 323	(564)	6 959 759
	Nízky	303 135	(158)	302 977
	Nižší – stredný	376 433	(2 354)	374 079
	Stredný	60 993	(1 555)	59 438
	Vysoký	56 810	(3 682)	53 128
	Bez ratingu	89 647	(33 335)	56 312
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	345 776	(399)	345 377
	Nízky	117 996	(262)	117 734
	Nižší – stredný	651 272	(4 228)	647 044
	Stredný	161 608	(4 583)	157 025
	Vyšší – stredný	118 403	(9 966)	108 437
	Vysoký	68 143	(15 257)	52 886
	Zlyhaný	210 616	(131 793)	78 823
	Bez ratingu	7 054	(243)	6 811
		<u>10 051 791</u>	<u>(237 583)</u>	<u>9 814 208</u>
		<u>15 571 075</u>	<u>(331 219)</u>	<u>15 239 856</u>
Finančný majetok FVOCI				
– dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 611 015	(306)	1 610 709

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	6 073	(1)	6 072
	Nižší – stredný	46 412	(64)	46 348
		<u>52 485</u>	<u>(65)</u>	<u>52 420</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Bez rizika	6	–	6
	Takmer bez rizika	20	–	20
	Veľmi nízke riziko	1 134	–	1 134
	Nízke riziko	4 013	(2)	4 011
	Stredné riziko	19 885	(10)	19 875
	Vyššie riziko	1 576	(4)	1 572
	Vysoké riziko	2 332	(36)	2 296
		<u>28 966</u>	<u>(52)</u>	<u>28 914</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	834 827	(88)	834 739
	Nízky	1 535 063	(683)	1 534 380
	Nižší – stredný	352 189	(227)	351 962
	Stredný	382 330	(1 051)	381 279
	Vyšší – stredný	114 153	(863)	113 290
	Vysoký	20 005	(480)	19 525
	Zlyhaný	12 042	(3 199)	8 843
	Bez ratingu	5 809	(64)	5 745
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	100 517	(542)	99 975
	Good	102 957	(1 100)	101 857
	Satisfactory	56 912	(2 618)	54 294
	Weak	31	–	31
	Bez ratingu	229	(221)	8
		<u>3 517 064</u>	<u>(11 136)</u>	<u>3 505 928</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	575 519	(102)	575 417
	Nízky	172 940	(25)	172 915
	Nižší – stredný	147 979	(355)	147 624
	Stredný	22 315	(161)	22 154
	Vyšší – stredný	6 903	(227)	6 676
	Vysoký	2 893	(461)	2 432
	Bez ratingu	5 568	(1 349)	4 219
		<u>934 117</u>	<u>(2 680)</u>	<u>931 437</u>
		<u>4 480 147</u>	<u>(13 868)</u>	<u>4 466 279</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 Caa1 (31. december 2020: Aa1 to Caa1). Nasledujúca tabuľka stanovuje kreditnú kvalitu dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI. Analýza bola založená na hodnotení spoločnosti **Moody's**.

2021 € '000	Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	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>

2020 € '000	Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Aaa	228 624	(48)	228 576
	Aa1	115 411	(79)	115 332
	A2	655 618	(62)	655 556
	Baa1	100 195	(5)	100 190
	Baa3	511 167	(112)	511 055
		<u>1 611 015</u>	<u>(306)</u>	<u>1 610 709</u>

4.1.10. Analýza citlivosti opravných položiek

Nasledujúca tabuľka uvádza citlivosť výpočtu ECL pri **poklese** PD parametra o 10 %:

2021 € '000	Základný scenár		Absolútna zmena	Pokles PD o 10 %	
	Opravné položky	Opravné položky		Relatívna zmena	Relatívna zmena
Finančný majetok oceňovaný AC					
Pohľadávky voči ostatným bankám	109	96	(13)	(11,93) %	
Úvery poskytnuté klientom :					
Verejná správa	1 886	1 695	(191)	(10,13) %	
Korporatívni klienti					
Veľkí korporatívni klienti	1 811	1 654	(157)	(8,67) %	
Veľkí korporatívni klienti – dlhové cenné papiere	97	88	(9)	(9,28) %	
Špecializované financovanie	35 110	31 982	(3 128)	(8,91) %	
SME	49 949	49 140	(809)	(1,62) %	
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	99	94	(5)	(5,05) %	
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	65	59	(6)	(9,23) %	
Spoločnosti verejného sektora	4	4	-	-	
Lízing	5 526	5 376	(150)	(2,71) %	
Faktoring	1 187	1 180	(7)	(0,59) %	
	<u>93 848</u>	<u>89 577</u>	<u>(4 271)</u>	<u>(4,55) %</u>	
Retail					
Malí podnikatelia	27 834	26 647	(1 187)	(4,26) %	
Malí podnikatelia – lízing	9 163	9 051	(112)	(1,22) %	
Spotrebné úvery	144 025	141 515	(2 510)	(1,74) %	
Hypotéky	47 216	46 536	(680)	(1,44) %	
Kreditné karty	15 169	15 076	(93)	(0,61) %	
Prečerpania	7 079	6 964	(115)	(1,62) %	
Lízing	36	33	(3)	(8,33) %	
Spoločenstvá vlastníkov bytov	321	289	(32)	(9,97) %	
	<u>250 843</u>	<u>246 111</u>	<u>(4 732)</u>	<u>(1,89) %</u>	
	<u>346 577</u>	<u>337 383</u>	<u>(9 194)</u>	<u>(2,65) %</u>	
	<u>346 686</u>	<u>337 479</u>	<u>(9 207)</u>	<u>(2,66) %</u>	
Finančný majetok oceňovaný FVOCI					
– dlhové cenné papiere	329	296	(33)	(10,03) %	

2020 € '000	Základný scenár	Opravné položky	Absolútna zmena	Pokles PD o 10 %	
	Opravné položky			Relatívna zmena	
Finančný majetok oceňovaný AC					
Pohľadávky voči ostatným bankám	706	636	(70)	(9,92) %	
Úvery poskytnuté klientom :					
Verejná správa	2 680	2 408	(272)	(10,15) %	
Korporátni klienti					
Veľkí korporátni klienti	5 276	5 084	(192)	(3,64) %	
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	265	238	(27)	(10,19) %	
Špecializované financovanie	33 751	30 854	(2 897)	(8,58) %	
SME	44 146	43 531	(615)	(1,39) %	
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	162	145	(17)	(10,49) %	
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	48	43	(5)	(10,42) %	
Spoločnosti verejného sektora	49	43	(6)	(12,24) %	
Lízing	6 028	5 890	(138)	(2,29) %	
Faktoring	1 231	1 228	(3)	(0,24) %	
	<u>90 956</u>	<u>87 056</u>	<u>(3 900)</u>	<u>(4,29) %</u>	
Retail					
Malí podnikatelia	21 346	20 581	(765)	(3,58) %	
Malí podnikatelia – lízing	7 639	7 586	(53)	(0,69) %	
Spotrebné úvery	142 728	139 523	(3 205)	(2,25) %	
Hypotéky	41 648	40 817	(831)	(2,00) %	
Kreditné karty	17 558	17 398	(160)	(0,91) %	
Prečerpania	6 421	6 294	(127)	(1,98) %	
Lízing	24	22	(2)	(8,33) %	
Spoločenstvá vlastníkov bytov	219	197	(22)	(10,05) %	
	<u>237 583</u>	<u>232 418</u>	<u>(5 165)</u>	<u>(2,17) %</u>	
	<u>331 219</u>	<u>321 882</u>	<u>(9 337)</u>	<u>(2,82) %</u>	
	<u>331 925</u>	<u>322 518</u>	<u>(9 407)</u>	<u>(2,83) %</u>	
Finančný majetok oceňovaný FVOCI					
– dlhové cenné papiere	306	275	(31)	(10,13) %	

Nasledujúca tabuľka uvádza citlivosť výpočtu ECL pri **náraste** PD parametra o 10 %:

2021 € '000	Základný scenár		Absolútna zmena	Nárast PD o 10 %	
	Opravné položky	Opravné položky		Relatívna zmena	Relatívna zmena
Finančný majetok oceňovaný AC					
Pohľadávky voči ostatným bankám	109	117	8		7,34 %
Úvery poskytnuté klientom :					
Verejná správa	1 886	2 071	185		9,81 %
Korporátni klienti					
Veľkí korporátni klienti	1 811	1 969	158		8,72 %
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	97	108	11		11,34 %
Špecializované financovanie	35 110	38 232	3 122		8,89 %
SME	49 949	50 762	813		1,63 %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	99	114	15		15,15 %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	65	72	7		10,77 %
Spoločnosti verejného sektora	4	5	1		25,00 %
Lízing	5 526	5 675	149		2,70 %
Factoring	1 187	1 193	6		0,51 %
	<u>93 848</u>	<u>98 130</u>	<u>4 282</u>		<u>4,56 %</u>
Retail					
Malí podnikatelia	27 834	29 028	1 194		4,29 %
Malí podnikatelia – lízing	9 163	9 274	111		1,21 %
Spotrebné úvery	144 025	146 530	2 505		1,74 %
Hypotéky	47 216	47 894	678		1,44 %
Kreditné karty	15 169	15 262	93		0,61 %
Prečerpania	7 079	7 196	117		1,65 %
Lízing	36	39	3		8,33 %
Spoločenstvá vlastníkov bytov	321	353	32		9,97 %
	<u>250 843</u>	<u>255 576</u>	<u>4 733</u>		<u>1,89 %</u>
	<u>346 577</u>	<u>355 777</u>	<u>9 200</u>		<u>2,65 %</u>
	<u>346 686</u>	<u>355 894</u>	<u>9 208</u>		<u>2,66 %</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI					
– dlhové cenné papiere	329	362	33		10,03 %

2020 € '000	Základný scenár	Opravné položky	Opravné položky	Absolútna zmena	Nárast PD o 10 %
	Opravné položky				Relatívna zmena
Finančný majetok oceňovaný AC					
Pohľadávky voči ostatným bankám	706		777	71	10,06 %
Úvery poskytnuté klientom :					
Verejná správa	2 680		2 943	263	9,81 %
Korporátni klienti					
Veľkí korporátni klienti	5 276		5 468	192	3,64 %
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	265		291	26	9,81 %
Špecializované financovanie	33 751		36 647	2 896	8,58 %
SME	44 146		44 761	615	1,39 %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	162		180	18	11,11 %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	48		53	5	10,42 %
Spoločnosti verejného sektora	49		54	5	10,20 %
Lízing	6 028		6 165	137	2,27 %
Faktoring	1 231		1 235	4	0,32 %
	<u>90 956</u>		<u>94 854</u>	<u>3 898</u>	<u>4,29 %</u>
Retail					
Malí podnikatelia	21 346		22 112	766	3,59 %
Malí podnikatelia – lízing	7 639		7 691	52	0,68 %
Spotrebné úvery	142 728		145 933	3 205	2,25 %
Hypotéky	41 648		42 480	832	2,00 %
Kreditné karty	17 558		17 718	160	0,91 %
Prečerpania	6 421		6 548	127	1,98 %
Lízing	24		26	2	8,33 %
Spoločenstvá vlastníkov bytov	219		241	22	10,05 %
	<u>237 583</u>		<u>242 749</u>	<u>5 166</u>	<u>2,17 %</u>
	<u>331 219</u>		<u>340 546</u>	<u>9 327</u>	<u>2,82 %</u>
	<u>331 925</u>		<u>341 323</u>	<u>9 398</u>	<u>2,83 %</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	306		336	30	9,80 %

4.1.11. Vplyv možných scenárov na opravné položky a rezervy

Správanie modelu popisuje šesť možných scenárov, ktoré simulujú zhoršenie makroekonomickej situácie. Výsledkom je nárast očakávanej straty v oboch etapách 1 a 2. Simulácia bola vykonaná ako príklad na najvýznamnejšom segmente – Hypotéky.

Ak predpokladaný nárast HDP sa zníži o 66 bps (30 % z poslednej dostupnej hodnoty v čase vývoja modelu – posledná možná hodnota bola za 4. kvartál 2019 ročný nárast je 2,2 %, UR medziročná zmena (0,5), potom vplyv na výkaz ziskov a strát bude 19 tisíc eur na etapu 1 a 55 tisíc eur na etapu 2.

Scenáre a ich dopady sú znázornené v nasledujúcich tabuľkách:

2021 € '000		Etapa 1			
Scenár	Popis scenára	Opravné položky	Rezervy	Spolu	
Base	Bez stresu	ECL	707	110	817
		Absolútna zmena	–	–	–
		Relatívna zmena	–	–	–
HDP stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps	ECL	713	111	824
		Absolútna zmena	6	1	7
		Relatívna zmena	0,88 %	0,88 %	0,88 %
UR stres 10 %	UR nárast o 15 bps	ECL	711	111	822
		Absolútna zmena	4	1	5
		Relatívna zmena	0,53 %	0,53 %	0,53 %
HDP a UR stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps a UR nárast o 15 bps	ECL	716	112	828
		Absolútna zmena	9	2	11
		Relatívna zmena	1,23 %	1,22 %	1,23 %
HDP stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps	ECL	723	113	836
		Absolútna zmena	16	3	19
		Relatívna zmena	2,29 %	2,27 %	2,29 %
UR stres 30 %	UR nárast o 45 bps	ECL	719	112	831
		Absolútna zmena	12	2	14
		Relatívna zmena	1,76 %	1,75 %	1,76 %
HDP a UR stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps a UR nárast o 45 bps	ECL	734	115	849
		Absolútna zmena	27	5	32
		Relatívna zmena	3,88 %	3,85 %	3,88 %

2020 € '000					Etapa 1
Scenár	Popis scenára		Opravné položky	Rezervy	Spolu
Base	Bez stresu	ECL	1 033	159	1 192
		Absolútna zmena	–	–	–
		Relatívna zmena	–	–	–
HDP stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps	ECL	1 042	160	1 202
		Absolútna zmena	9	1	10
		Relatívna zmena	0,94 %	0,91 %	0,93 %
UR stres 10 %	UR nárast o 15 bps	ECL	1 043	161	1 204
		Absolútna zmena	10	2	12
		Relatívna zmena	1,04 %	1,02 %	1,04 %
HDP a UR stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps a UR nárast o 15 bps	ECL	1 053	162	1 215
		Absolútna zmena	20	3	23
		Relatívna zmena	1,98 %	1,93 %	1,97 %
HDP stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps	ECL	1 061	163	1 224
		Absolútna zmena	28	4	32
		Relatívna zmena	2,71 %	2,65 %	2,70 %
UR stres 30 %	UR nárast o 45 bps	ECL	1 067	164	1 231
		Absolútna zmena	34	5	39
		Relatívna zmena	3,34 %	3,26 %	3,62 %
HDP a UR stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps a UR nárast o 45 bps	ECL	1 097	169	1 266
		Absolútna zmena	64	10	74
		Relatívna zmena	6,17 %	6,01 %	6,15 %

2021 € '000					Etapa 2
Scenár	Popis scenára		Opravné položky	Rezervy	Spolu
Base	Bez stresu	ECL	6 080	175	6 255
		Absolútna zmena	–	–	–
		Relatívna zmena	–	–	–
HDP stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps	ECL	6 099	176	6 275
		Absolútna zmena	19	1	20
		Relatívna zmena	0,31 %	0,21 %	0,31 %
UR stres 10 %	UR nárast o 15 bps	ECL	6 095	175	6 270
		Absolútna zmena	15	0	15
		Relatívna zmena	0,25 %	0,17 %	0,25 %
HDP a UR stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps a UR nárast o 15 bps	ECL	6 114	176	6 290
		Absolútna zmena	34	1	35
		Relatívna zmena	0,55 %	0,37 %	0,54 %
HDP stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps	ECL	6 134	176	6 310
		Absolútna zmena	54	1	55
		Relatívna zmena	0,89 %	0,61 %	0,88 %
UR stres 30 %	UR nárast o 45 bps	ECL	6 127	176	6 303
		Absolútna zmena	47	1	48
		Relatívna zmena	0,77 %	0,52 %	0,76 %
HDP a UR stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps a UR nárast o 45 bps	ECL	6 181	177	6 358
		Absolútna zmena	101	2	103
		Relatívna zmena	1,66 %	1,12 %	1,64 %

2020 € '000					Etapa 2
Scenár	Popis scenára		Opravné položky	Rezervy	Spolu
Base	Bez stresu	ECL	7 280	238	7 518
		Absolútna zmena	–	–	–
		Relatívna zmena	–	–	–
HDP stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps	ECL	7 314	239	7 553
		Absolútna zmena	34	1	35
		Relatívna zmena	0,48 %	0,28 %	0,47 %
UR stres 10 %	UR nárast o 15 bps	ECL	7 319	239	7 558
		Absolútna zmena	39	1	40
		Relatívna zmena	0,55 %	0,32 %	0,54 %
HDP a UR stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps a UR nárast o 15 bps	ECL	7 352	240	7 592
		Absolútna zmena	72	2	74
		Relatívna zmena	1,01 %	0,59 %	0,99 %
HDP stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps	ECL	7 380	240	7 620
		Absolútna zmena	100	2	102
		Relatívna zmena	1,39 %	0,81 %	1,37 %
UR stres 30 %	UR nárast o 45 bps	ECL	7 401	240	7 641
		Absolútna zmena	121	2	123
		Relatívna zmena	1,71 %	0,85 %	1,68 %
HDP a UR stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps a UR nárast o 45 bps	ECL	7 502	242	7 744
		Absolútna zmena	222	4	226
		Relatívna zmena	3,08 %	1,80 %	3,04 %

4.1.12. Úverové riziko finančných derivátov

Úverová expozícia (alebo náklady na nahradenie transakcie) finančných nástrojov predstavuje úverové riziko VÚB skupiny z transakcií s kladnou reálnou hodnotou. To znamená, že vyjadruje maximálne odhadované straty v prípade, keď protistrany nesplnia svoje záväzky. Zvyčajne ide o malú časť nominálnych 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. VÚB skupina 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, VÚB skupina 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 zbankrotať. Ide o takzvaný Credit Value Adjustment („CVA“) a Debit Value Adjustment („DVA“):

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

Model bCVA závisí od expozície, pravdepodobnosti zlyhania a straty v čase zlyhania protistrany. VÚB skupina je obozretná pri výbere protistrán a stanovuje limity na transakcie uzavreté s klientmi. VÚB skupina 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	2021	2020
Finančný majetok		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Derivátové finančné nástroje	47 277	109 307
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	107 954	127 863
	<u>155 231</u>	<u>237 170</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 VÚB skupiny, ako opatrenia v oblasti finančnej pomoci, dohľadu nad finančným trhom, odkladu splátok úveru a opatrenia v oblasti bezkontaktných platieb. VÚB skupina 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 nemôže zhoršovať bonitu klienta pri odkladoch splátok úveru schválených do 31. marca 2021.

VÚB skupina 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 vyhliadky. 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 mohol dlžník požiadať VÚB skupinu o odklad splátok na obdobie nie dlhšie ako deväť mesiacov. Banka bola povinná povoliť odklad splátok, ak sú splnené zákonné požiadavky. Povolením 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 VÚB skupina prijala 25 476 žiadostí o odklad splátok korporátnych a retailových úverov, z čoho poskytla 23 418 v celkovej hrubej výške 1 085 148 tisíc eur, z toho expirovalo 1 085 143 tisíc eur.

2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Performing	Hrubá hodnota	Non-performing	
			Čistá hodnota		Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	–	–	–	–	–	–
Retailoví klienti	5	–	5	–	–	–
	<u>5</u>	<u>–</u>	<u>5</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>

2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Performing	Hrubá hodnota	Non-performing	
			Čistá hodnota		Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	93 467	(3 009)	90 458	641	(407)	234
Retailoví klienti	379 716	(9 691)	370 025	4 321	(2 038)	2 283
	<u>473 183</u>	<u>(12 700)</u>	<u>460 483</u>	<u>4 962</u>	<u>(2 445)</u>	<u>2 517</u>

VÚB skupina sa zapojila do programu SIH antikorona záruka 1 a SIH antikorona záruka 2, v rámci ktorého poskytla v spolupráci so Slovak Investment Holding („SIH“) pomoc pre podniky na preklopenie výpadkov príjmu v období krízových opatrení proti šíreniu koronavírusu. Pomoc SIH pozostávala z portfóliovej záruky za úver poskytnutý VÚB skupinou a v rámci programu SIH antikorona 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 antikorona 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.

VÚB skupina 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 VÚB skupina zapojila, nie sú štátnou dotáciou.

Do 31. decembra 2020 VÚB skupina poskytla 1 722 novovzniknutých úverov vzťahujúcich sa na verejné záručné programy v kontexte COVID-19 krízy podnikom v celkovej hrubej výške 246 960 tisíc eur.

2021 € '000	Hrubá hornota	Opravné položky	Performing	Hrubá hornota	Opravné položky	Non-performing
			Čistá hodnota			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>

2020 € '000	Hrubá hornota	Opravné položky	Performing	Hrubá hornota	Opravné položky	Non-performing
			Čistá hodnota			Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	101 930	(224)	101 706	587	(113)	474
Retailoví klienti	27 654	(168)	27 486	–	–	–
	<u>129 584</u>	<u>(392)</u>	<u>129 192</u>	<u>587</u>	<u>(113)</u>	<u>474</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 VÚB skupiny, 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

VÚB skupina 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 vo VÚB skupine 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. Finančné nástroje s iným ako obchodným účelom sú súčasťou bankovej knihy.

Celková zodpovednosť za trhové riziká je na strane výboru ALCO. Odbor Riadenie 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 VÚB skupina 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. VÚB skupina 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 VÚB skupiny. 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 VÚB skupinou 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 tržmi 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.

VÚB skupina 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 VÚB skupiny:

€ '000	2021				2020			
	Stav	Priemer	Max	Min	Stav	Priemer	Max	Min
Menové riziko	68	49	125	12	88	76	277	3
Úrokové riziko	109	88	251	35	162	218	489	22
Celkové VaR	96	109	278	39	164	261	633	30
Celkové sVaR	338	498	1 466	195	178	503	1 265	135

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. VÚB skupina navyše používa širokú škálu stresových testov na modelovanie finančného vplyvu rozličných výnimočných trhových scenárov na pozície VÚB skupiny. 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 VÚB Group“, ktoré sú schválené predstavenstvom skupiny VÚB 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 regulátorých 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. Regulátorne 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 regulátorne 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 regulátorne 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 skupiny VÚB.

Modely používané pri výpočte úrokového rizika („IRR“)

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

Zmluvná kategória

Táto kategória zahŕňa položky, pri ktorých VÚB skupina presne vie, kedy nastane splatnosť alebo príde k ďalšiemu preceňovaniu. 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 preceňovanie (napr. bežné účty). Existujú tiež položky, pri ktorých je známa splatnosť alebo dátum preceňovania, 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 skupiny VÚB, ako aj na štatistických modeloch.

Senzitivita úrokovej marže bankovej knihy vo výsledku hospodárenia v horizonte jedného roka, za predpokladu paralelného nárastu výnosovej krivky o 100 bazických bodov, dosiahla k 31. decembru 2021 hodnotu 57 014 tisíc eur (31. december 2020: 44 546 tisíc eur).

Senzitivita úrokovej marže bankovej knihy vo výsledku hospodárenia v horizonte jedného roka, za predpokladu paralelného poklesu výnosovej krivky o 100 bazických bodov, dosiahla k 31. decembru 2021 hodnotu 42 921 tisíc eur (31. december 2020: 48 402 tisíc eur).

K 31. decembru 2021 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o nárast 100 bazických bodov, zaznamenalo hodnotu 19 680 tisíc eur (31. december 2020: 23 704 tisíc eur).

K 31. decembru 2021 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o pokles 100 bazických bodov, zaznamenalo hodnotu 9 452 tisíc eur (31. december 2020: 8 657 tisíc eur).

Senzitivita rezervy Finančný majetok oceňovaný FVOCI vykázanéj vo vlastnom imaní, vzťahujúca sa na nezabezpečenú časť portfólia, na nárast výnosovej krivky o 100 bazických bodov, dosiahla k 30. septembru 2021 hodnotu 3 598 tisíc eur (31. december 2020: 2 523 tisíc eur).

Preceňovacia štruktúra úročeného majetku a záväzkov pre neobchodné portfóliá na základe zmluvných diskontovaných peňažných tokov bola nasledujúca:

2021 €'000	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok závislý od úrokovej miery							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 612 787	-	-	-	-	-	2 612 787
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	-	-	-	-
(bez derivátov na obchodovanie)	-	-	-	-	2 906	4 410	7 316
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	276	70 109	504 328	655 065	434 036	7 589	1 671 403
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	(7 835)	83 458	1 654 286	50 856	-	38 627	1 819 392
Úvery poskytnuté klientom	<u>2 607 288</u>	<u>1 977 012</u>	<u>1 841 372</u>	<u>9 518 711</u>	<u>557 830</u>	<u>157 663</u>	<u>16 659 876</u>
	5 212 516	2 130 579	3 999 986	10 224 632	994 772	208 289	22 770 774
Finančné záväzky závislé od úrokovej miery							
Finančné záväzky oceňovaný AC:							
Záväzky voči bankám	(2 727 827)	(252 919)	(90 726)	(242 191)	(1 051)	(234)	(3 314 948)
Vklady a úvery od klientov	(6 732 984)	(883 145)	(2 223 746)	(3 682 855)	(430 035)	-	(13 952 765)
Záväzky z lízingu	(535)	(1 068)	(4 080)	(12 033)	(1 417)	-	(19 133)
Podriadený dlh	-	(200 150)	-	-	-	-	(200 150)
Emitované dlhové cenné papiere	<u>(44 012)</u>	<u>(2 217)</u>	<u>(307 636)</u>	<u>(2 425 283)</u>	<u>(1 049 908)</u>	-	<u>(3 829 056)</u>
	<u>(9 505 358)</u>	<u>(1 339 499)</u>	<u>(2 626 188)</u>	<u>(6 362 362)</u>	<u>(1 482 411)</u>	<u>(234)</u>	<u>(21 316 052)</u>
Čistá pozícia finančných nástrojov	<u>(4 298 654)</u>	<u>791 080</u>	<u>1 373 798</u>	<u>3 862 270</u>	<u>(487 639)</u>	<u>213 867</u>	<u>1 454 722</u>
Kumulatívna čistá pozícia finančných nástrojov							
Prírastok peňažných tokov z derivátov	(4 292 842)	791 080	1 373 798	3 862 270	(487 639)	208 055	1 454 722
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(4 292 842)	(3 501 762)	(2 127 964)	1 734 306	1 246 667	1 454 722	-
	<u>3 595 572</u>	<u>2 521 112</u>	<u>1 924 274</u>	<u>1 733 614</u>	<u>1 425 149</u>	-	<u>11 199 721</u>
Čistá pozícia z derivátov	<u>(2 032 999)</u>	<u>(1 241 650)</u>	<u>(3 120 102)</u>	<u>(4 169 201)</u>	<u>(642 490)</u>	-	<u>(11 206 442)</u>
Celková čistá pozícia	<u>1 562 573</u>	<u>1 279 462</u>	<u>(1 195 828)</u>	<u>(2 435 587)</u>	<u>782 659</u>	-	<u>(6 721)</u>
Kumulatívna celková čistá pozícia	(2 730 269)	2 070 542	177 970	1 426 683	295 020	208 055	1 448 001

2020 € '000	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok závislý od úrokovej miery							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 571 642	-	-	-	-	-	1 571 642
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (bez derivátov na obchodovanie)	-	-	-	-	-	6 874	6 874
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	759	295	742 700	235 347	631 608	7 358	1 618 067
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	5 829	91 669	1 024	49 936	-	56 962	205 420
Úvery poskytnuté klientom	1 930 692	1 804 978	1 715 812	8 738 427	760 450	289 497	15 239 856
	3 508 922	1 896 942	2 459 536	9 023 710	1 392 058	360 691	18 641 859
Finančné záväzky závislé od úrokovej miery							
Finančné záväzky oceňovaný AC:							
Záväzky voči bankám	(60 063)	(32 338)	(126 673)	(358 622)	(50 016)	(2 088)	(629 800)
Vklady a úvery od klientov	(6 573 816)	(1 342 664)	(1 489 878)	(3 251 932)	(328 530)	-	(12 986 820)
Záväzky z lízingu	(552)	(1 101)	(4 081)	(11 126)	(1 702)	-	(18 562)
Podriadený dlh	-	(200 151)	-	-	-	-	(200 151)
Emitované dlhové cenné papiere	(47 961)	(50 843)	(8 374)	(2 228 784)	(1 086 767)	-	(3 422 729)
	(6 682 392)	(1 627 097)	(1 629 006)	(5 850 464)	(1 467 015)	(2 088)	(17 258 062)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(3 173 470)	269 845	830 530	3 173 246	(74 957)	358 603	1 383 797
Kumulatívna čistá pozícia finančných nástrojov	(3 173 470)	(2 903 625)	(2 073 095)	1 100 151	1 025 194	1 383 797	-
Prírastok peňažných tokov z derivátov	3 102 593	2 488 693	1 213 750	1 811 214	1 696 666	-	10 312 916
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(2 043 894)	(1 211 567)	(1 517 064)	(4 222 592)	(1 319 411)	-	(10 314 528)
Čistá pozícia z derivátov	1 058 699	1 277 126	(303 314)	(2 411 378)	377 255	-	(1 612)
Celková čistá pozícia	(2 114 771)	1 546 971	527 216	761 868	302 298	358 603	1 382 185
Kumulatívna celková čistá pozícia	(2 114 771)	(567 800)	(40 584)	721 284	1 023 582	1 382 185	-

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 VÚB skupiny je riadiť riziko zmeny výmenných kurzov pravidelným monitorovaním a vykazovaním otvorených devízových pozícií a aplikovaním limitu na celkovú otvorenú devízovú pozíciu, ako aj limitovaním devízovej pozície v jednotlivých menách.

2021 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Finančný majetok					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 276 977	3 644	326 986	5 180	2 612 787
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	26 848	10 279	(43)	296	37 380
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	48 476	–	7 098	–	55 574
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 589 943	81 460	–	–	1 671 403
Finančný majetok oceňovaný AC:			–	–	
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 821 093	6 824	(8 525)	–	1 819 392
Úvery poskytnuté klientom	15 576 098	321 008	573 822	188 948	16 659 876
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	3 301	–	–	–	3 301
	<u>21 342 736</u>	<u>423 215</u>	<u>899 338</u>	<u>194 424</u>	<u>22 859 713</u>
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované FTVPL	29 527	2 818	(1 542)	60	30 863
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	23 226	5 075	569	2 640	31 510
Finančné záväzky oceňované AC:					
Záväzky voči bankám	3 261 981	6 997	45 931	39	3 314 948
Vklady a úvery od klientov	13 051 798	231 015	606 503	82 582	13 971 898
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	2 816	–	–	–	2 816
	<u>20 398 554</u>	<u>245 905</u>	<u>651 461</u>	<u>85 321</u>	<u>21 381 241</u>
Čistá pozícia	<u>944 182</u>	<u>177 310</u>	<u>247 877</u>	<u>109 103</u>	<u>1 478 472</u>

Pohľadávky a záväzky z derivátov účtované v podsúvahe:

2021 € '000	EUR	USD	CZK	Other	Total
Pohľadávky	590 582	56 675	87 000	63 223	797 480
Záväzky	<u>(60 976)</u>	<u>(247 819)</u>	<u>(317 455)</u>	<u>(178 032)</u>	<u>(804 282)</u>
Čistá pozícia z derivátov	<u>529 606</u>	<u>(191 144)</u>	<u>(230 455)</u>	<u>(114 809)</u>	<u>(6 802)</u>

2020 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Finančný majetok					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	939 596	2 499	624 558	4 989	1 571 642
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	77 179	8 518	437	–	86 134
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	84 688	68	436	–	85 192
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 611 115	6 952	–	–	1 618 067
Finančný majetok oceňovaný AC:				–	
Pohľadávky voči ostatným bankám	196 994	8 426	–	–	205 420
Úvery poskytnuté klientom	14 592 850	214 683	357 296	75 027	15 239 856
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	20 016	–	–	–	20 016
	<u>17 522 438</u>	<u>241 146</u>	<u>982 727</u>	<u>80 016</u>	<u>18 826 327</u>
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované FTVPL	82 680	3 091	1 559	47	87 377
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	59 502	3 545	67	2 293	65 407
Finančné záväzky oceňované AC:					
Záväzky voči bankám	598 454	9 137	22 143	66	629 800
Vklady a úvery od klientov	12 297 888	231 786	382 865	74 281	12 986 820
Záväzky z lízingu	18 562	–	–	–	18 562
Podriadený dlh	200 151	–	–	–	200 151
Emitované dlhové cenné papiere	3 422 729	–	–	–	3 422 729
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	6 990	–	–	–	6 990
	<u>16 686 956</u>	<u>247 559</u>	<u>406 634</u>	<u>76 687</u>	<u>17 417 836</u>
Čistá pozícia	<u>835 482</u>	<u>(6 413)</u>	<u>576 093</u>	<u>3 329</u>	<u>1 408 491</u>

Pohľadávky a záväzky z derivátov účtované v podsúvahe:

2020 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Pohľadávky	846 188	174 006	31 500	68 701	1 120 395
Záväzky	(257 380)	(177 452)	(601 231)	(85 848)	(1 121 911)
Čistá pozícia z derivátov	<u>588 808</u>	<u>(3 446)</u>	<u>(569 731)</u>	<u>(17 147)</u>	<u>(1 516)</u>

4.2.5. Reforma referenčných úrokových sadziieb

IBOR reforma predstavuje jednu z najvýznamnejších zmien, ktorou prechádza súčasný finančný sektor. VÚB skupina neočakáva, že táto zmena zmena zásadným spôsobom ovplyvní banku. 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 prispôbenie systémov novým sadzbám a implementácia je plánovaná počas prvej polovice 2022.

2021 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC		Finančné záväzky oceňované AC		Deriváty	
	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Nominálna hodnota

Naviazaný na:

EONIA	–	–	–	–	–	–
EURIBOR	5 400	3 305 273	–	–	193	9 926 636
LIBOR	24	199 869	–	–	4	89 469
Z toho: USD	22	199 869	–	–	4	89 469
Z toho: GBP	2	–	–	–	–	–

2020 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC		Finančné záväzky oceňované AC		Deriváty	
	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Nominálna hodnota

Naviazaný na:

EONIA	–	–	4	15 141	7	683 100
EURIBOR	5 180	2 863 896	–	–	223	8 477 301
LIBOR	32	113 674	–	–	5	117 602
Z toho: USD	30	113 674	–	–	5	117 602
Z toho: GBP	2	–	–	–	–	–

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 prvotnej fázy likvidného šoku týkajúceho sa buď 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 VÚB 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 štrukturálnej 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 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 úroveň vankúšov likvidity, ktoré sú primerané na vyrovnanie sa s akoukoľvek možnou nerovnováhou medzi kladným a záporným tokom likvidity za závažných stresových podmienok počas obdobia tridsiatich dní. Inštitúcie môžu počas stresového obdobia použiť svoje likvidné aktíva na pokrytie svojich čistých záporných tokov likvidity.

Riadenie štrukturálnej 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. Hlavný regulatórny ukazovateľ pre monitorovanie a riadenie štrukturálnej likvidity je Pomer čistého stabilného financovania („Net Stable Funding Ratio“ alebo „NSFR“). Je požadovaný Nariadením CRR. Požiadavka na čisté stabilné financovanie sa rovná pomeru dostupného stabilného financovania inštitúcie k požadovanému stabilnému financovaniu inštitúcie a vyjadruje sa ako percentuálna hodnota.

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 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:

2021 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 612 787	–	2 612 787
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	116 343	1 819 392
Úvery poskytnuté klientom	3 330 681	13 329 195	16 659 876
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	–	3 301	3 301
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	–	18 090	18 090
Hmotný majetok	–	122 597	122 597
Nehmotný majetok	–	131 776	131 776
Goodwill	–	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	1 594	–	1 594
Odložené daňové pohľadávky	–	55 471	55 471
Ostatný majetok	23 794	–	23 794
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	515	–	515
	<u>8 254 290</u>	<u>14 988 565</u>	<u>23 242 855</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	(280 482)	(3 034 466)	(3 314 948)
Vklady a úvery od klientov	(1 934 185)	(12 018 580)	(13 952 765)
Záväzky z lízingu	(5 767)	(13 366)	(19 133)
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	–	(25 061)	(25 061)
Ostatné záväzky	(84 602)	(5 009)	(89 611)
	<u>(2 681 375)</u>	<u>(18 826 556)</u>	<u>(21 507 931)</u>
Čistá pozícia	<u>5 572 915</u>	<u>(3 837 991)</u>	<u>1 734 924</u>

2020 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 571 642	–	1 571 642
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	5 791	80 343	86 134
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	100	85 092	85 192
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	743 755	874 312	1 618 067
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	77 254	128 166	205 420
Úvery poskytnuté klientom	2 758 041	12 481 815	15 239 856
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	–	20 016	20 016
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	–	11 058	11 058
Hmotný majetok	–	124 862	124 862
Nehmotný majetok	–	129 527	129 527
Goodwill	–	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	26 518	–	26 518
Odložené daňové pohľadávky	–	54 802	54 802
Ostatný majetok	25 819	–	25 819
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	1	–	1
	<u>5 208 921</u>	<u>14 019 298</u>	<u>19 228 219</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(12 068)	(75 309)	(87 377)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(7 607)	(57 800)	(65 407)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(170 207)	(459 593)	(629 800)
Vklady a úvery od klientov	(1 588 769)	(11 398 051)	(12 986 820)
Záväzky z lízingu	(5 734)	(12 828)	(18 562)
Podriadený dlh	(151)	(200 000)	(200 151)
Emitované dlhové cenné papiere	(108 020)	(3 314 709)	(3 422 729)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	–	(6 990)	(6 990)
Rezervy	–	(18 036)	(18 036)
Ostatné záväzky	(76 590)	(5 407)	(81 997)
	<u>(1 972 557)</u>	<u>(15 548 723)</u>	<u>(17 521 280)</u>
Čistá pozícia	<u>3 236 364</u>	<u>(1 529 425)</u>	<u>1 706 939</u>

Zostatková splatnosť majetku a záväzkov na základe zmluvných **nediskontovaných** peňažných tokov bola nasledovná:

2021 € '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 595 508	–	–	–	–	–	2 595 508
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	–	–	–	–	3 000	7 319	10 319
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	293	70 034	505 142	662 322	420 122	7 589	1 665 502
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	48 014	11 398	1 653 428	115 463	7 445	–	1 835 748
Úvery poskytnuté klientom	<u>1 226 298</u>	<u>632 910</u>	<u>1 452 665</u>	<u>6 196 676</u>	<u>9 308 311</u>	<u>60 946</u>	<u>18 877 806</u>
	3 870 113	714 342	3 611 235	6 974 461	9 738 878	75 854	24 984 883
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(123 775)	(112 106)	(57 031)	(2 785 364)	(264 726)	–	(3 343 002)
Vklady a úvery od klientov	(12 216 469)	(885 636)	(772 294)	(81 006)	–	–	(13 955 405)
Záväzky z lízingu	(552)	(1 102)	(4 089)	(10 987)	(1 944)	–	(18 674)
Podriadený dlh	–	(1 330)	(4 206)	(25 222)	(201 787)	–	(232 545)
Emitované dlhové cenné papiere	<u>(3 589)</u>	<u>(2 871)</u>	<u>(321 237)</u>	<u>(2 500 422)</u>	<u>(1 089 592)</u>	<u>–</u>	<u>(3 917 711)</u>
	<u>(12 344 385)</u>	<u>(1 003 045)</u>	<u>(1 103 557)</u>	<u>(5 403 001)</u>	<u>(1 558 049)</u>	<u>–</u>	<u>(21 467 337)</u>
Čistá pozícia finančných nástrojov	<u>(8 474 272)</u>	<u>(288 703)</u>	<u>2 452 378</u>	<u>1 571 460</u>	<u>8 180 829</u>	<u>75 854</u>	<u>3 517 546</u>
Prírastok peňažných tokov z derivátov	409 085	97 107	111 535	63 651	–	–	681 378
Úbytok peňažných tokov z derivátov	<u>(410 619)</u>	<u>(99 746)</u>	<u>(112 741)</u>	<u>(67 035)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(690 141)</u>
Čistá pozícia z derivátov	(1 534)	(2 639)	(1 206)	(3 384)	–	–	(8 763)
Čistá pozícia z podsúvahových položiek	(5 637 432)	–	–	–	–	–	(5 637 432)

2020 € '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 571 642	–	–	–	–	–	1 571 642
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	–	–	–	–	–	6 874	6 874
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	808	546	743 051	249 248	592 786	7 358	1 593 797
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	61 870	8 125	8 440	115 581	20 463	–	214 479
Úvery poskytnuté klientom	<u>1 106 650</u>	<u>525 493</u>	<u>1 298 081</u>	<u>5 336 725</u>	<u>8 409 895</u>	<u>279 338</u>	<u>16 956 182</u>
	2 740 970	534 164	2 049 572	5 701 554	9 023 144	293 570	20 342 974
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(57 687)	(24 922)	(88 147)	(400 984)	(70 730)	–	(642 470)
Vklady a úvery od klientov	(11 209 031)	(1 157 722)	(489 642)	(131 468)	–	–	(12 987 863)
Záväzky z lízingu	(552)	(1 102)	(4 089)	(10 987)	(1 944)	–	(18 674)
Podriadený dlh	–	(1 344)	(4 081)	(20 814)	(207 368)	–	(233 607)
Emitované dlhové cenné papiere	<u>(3 607)</u>	<u>(51 710)</u>	<u>(21 238)</u>	<u>(2 314 597)</u>	<u>(1 102 794)</u>	<u>–</u>	<u>(3 493 946)</u>
	(11 270 877)	(1 236 800)	(607 197)	(2 878 850)	(1 382 836)	–	(17 376 560)
Čistá pozícia finančných nástrojov	<u>(8 529 907)</u>	<u>(702 636)</u>	<u>1 442 375</u>	<u>2 822 704</u>	<u>7 640 308</u>	<u>293 570</u>	<u>2 966 414</u>
Prírastok peňažných tokov z derivátov	773 460	31 953	196 150	191 708	121 634	–	1 314 905
Úbytok peňažných tokov z derivátov	<u>(776 379)</u>	<u>(31 709)</u>	<u>(206 497)</u>	<u>(195 545)</u>	<u>(81 652)</u>	<u>–</u>	<u>(1 291 782)</u>
Čistá pozícia z derivátov	(2 919)	244	(10 347)	(3 837)	39 982	–	23 123
Čistá pozícia z podsúvahových položiek	(4 878 988)	–	–	–	–	–	(4 878 988)

* Vysoká hodnota záporného rozdielu v likvidite v prvom intervale je spôsobená vysokým objemom vkladov na požiadanie (bez zmluvnej splatnosti), ktoré sú vykázané na riadku „Vklady a úvery od klientov“. Pre účely vnútorného riadenia likvidity je posudzovaný behaviorálny profil vkladov na požiadanie založený na štatistickom modeli, ktorý využíva interné historické údaje. Podľa obdobia, v ktorom sa očakáva ich vysporiadanie, sú umiestňované do jednotlivých intervalov splatnosti (viď predchádzajúcu tabuľku).

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 vyplynúť zo zákonných požiadaviek, požiadaviek regulátora, ako aj z nesúladu so všeobecnými štandardami správania sa korporácií. Operačné riziko je spojené so všetkými transakciami VÚB skupiny.

4.4.1. Stratégia a procesy riadenia operačných rizík

VÚB skupina, 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 VÚB skupiny 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, riaditeľ odboru Anti-Money Laundering; 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 vo VÚB skupine 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.

Na účely používania prístupu AMA nastavila VÚB skupina, navyše k systému riadenia požadovaného regulátorskými požiadavkami, systém na riadenie operačných rizík, ktorý je každoročne certifikovaný v rámci procesu samohodnotenia vykonávaného bankou, ako aj dcérskou spoločnosťou VÚB Leasing, a. s., spadajúcou pod rozsah aplikácie prístupu AMA. Tento proces je verifikovaný oddelením Interný audit a kontrola. Príslušné reporty sú postúpené 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

VÚB skupina 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 poistných 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.

VÚB skupina 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 VÚB skupina prístup k dátumu ocenenia;
- Úroveň 2: iné vstupy ako kótované ceny zahrnuté do úrovne 1, ktoré sú zistiteľné pre aktíva alebo pasíva buď priamo, alebo nepriamo;
- Úroveň 3: nezistiteľné vstupy pre aktívum alebo záväzok.

V rámci hierarchie majú najvyššiu prioritu kótované ceny (úroveň 1) použité na ocenenie aktív či záväzkov, alebo pre podobné aktíva alebo záväzky ocenené technikou využívajúcou iné trhovo zistiteľné vstupy ako kótované ceny (úroveň 2) a najnižšiu prioritu majú nezistiteľné 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 VÚB skupiny 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 VÚB skupina 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. VÚB skupina 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. VÚB skupina sleduje výskyt týchto zmien a následne prehodnocuje klasifikáciu do úrovni hierarchie reálnych hodnôt. Na určenie načasovania presunov medzi úrovňami VÚB skupina používa koniec obdobia vykazovania ako deň, keď sa predpokladá, že došlo k presunom.

Pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov VÚB skupiny 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.

(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.

(e) Emitované dlhové cenné papiere

Reálna hodnota dlhových cenných papierov emitovaných VÚB skupinou 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.

2021 € '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	2 612 785	–	2 612 785	–	2 612 787	–	2 612 787
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	–	37 380	37 380	7 316	30 064	–	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	1 610 548	60 855	–	1 671 403
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		1 819 392	–	1 819 392	–	1 819 392	–	1 819 391
Úvery poskytnuté klientom		16 659 876	–	16 659 876	–	152 485	18 376 823	18 529 308
		<u>21 092 055</u>	<u>1 764 357</u>	<u>22 856 412</u>	<u>1 617 864</u>	<u>4 731 157</u>	<u>18 376 823</u>	<u>24 725 844</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							
Závazky voči bankám		3 314 948	–	3 314 948	–	3 314 948	–	3 314 948
Vklady a úvery od klientov		13 952 765	–	13 952 765	–	13 956 907	–	13 956 907
Lease liabilities		19 133	–	19 133	–	19 133	–	19 133
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>21 316 052</u>	<u>62 373</u>	<u>21 378 425</u>	<u>–</u>	<u>21 440 361</u>	<u>–</u>	<u>21 440 361</u>

2020 € '000	Pozn.	V amor- tizovanej hodnote	Účtovná hodnota		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálna hodnota
			V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota				Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	1 571 642	-	1 571 642	-	1 571 642	-	1 571 642
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	86 134	86 134	711	85 423	-	86 134
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	85 192	85 192	-	85 192	-	85 192
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 618 067	1 618 067	896 128	721 938	-	1 618 066
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		205 420	-	205 420	-	205 420	-	205 420
Úvery poskytnuté klientom		15 239 856	-	15 239 856	-	96 415	17 270 273	17 366 688
		<u>17 016 918</u>	<u>1 875 527</u>	<u>18 892 445</u>	<u>897 550</u>	<u>2 851 453</u>	<u>17 270 273</u>	<u>21 019 276</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	87 377	87 377	-	87 377	-	87 377
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	65 407	65 407	-	65 407	-	65 407
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		629 800	-	629 800	-	629 800	-	629 800
Vklady a úvery od klientov		12 986 820	-	12 986 820	-	12 996 977	-	12 996 977
Lease liabilities		18 562	-	18 562	-	18 562	-	18 562
Podriadený dlh		200 151	-	200 151	-	233 805	-	233 805
Emitované dlhové cenné papiere		3 422 729	-	3 422 729	-	3 488 512	-	3 488 512
		<u>17 258 062</u>	<u>152 784</u>	<u>17 410 846</u>	<u>-</u>	<u>17 520 440</u>	<u>-</u>	<u>17 520 440</u>

Počas roku 2021 ani počas roku 2020 nenastali žiadne presuny medzi jednotlivými úrovňami

6. Segmentové vykazovanie

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

VÚB skupiny 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.

VÚB skupina 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 zavierke VÚB skupiny.

Väčšina transakcií VÚB skupiny sa týka slovenského trhu. Vzhľadom na veľkosť trhu pôsobí VÚB skupina 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 obrat 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 VÚB skupiny, emisie dlhových cenných papierov, ako aj transakcie súvisiace s obchodnou knihou.

VÚB skupina vykazuje v rámci stĺpca Ostatné riadiace centrum, ktoré spravuje všeobecný investičný majetok VÚB skupiny, 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.

2021 € '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	201 960	123 425	(19 399)	305 986	18 817	324 803
Úrokové a obdobné náklady	(5 406)	(2 947)	(8 288)	(16 641)	(20 704)	(37 345)
Výnosy medzi segmentmi	<u>(6 951)</u>	<u>(19 903)</u>	<u>29 299</u>	<u>2 445</u>	<u>(2 445)</u>	-
Čisté úrokové výnosy	189 603	100 575	1 612	291 790	(4 332)	287 458
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	113 101	36 160	1 321	150 582	(3 204)	147 378
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	4 747	6 090	8 152	18 989	127	19 116
Ostatné prevádzkové výnosy	(2 870)	6 423	(1 707)	1 846	6 185	8 031
Ostatné prevádzkové náklady	(12 845)	(2 917)	19	(15 743)	(9 650)	(25 393)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(47 107)	(13 562)	(681)	(61 350)	(64 728)	(126 078)
Ostatné administratívne náklady*	-	(816)	1 596	780	(73 343)	(72 563)
Odpisy nehmotného majetku	(6 320)	(483)	(1)	(6 804)	(10 462)	(17 266)
Odpisy hmotného majetku	<u>(2 734)</u>	<u>(2 516)</u>	<u>131</u>	<u>(5 119)</u>	<u>(10 401)</u>	<u>(15 520)</u>
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	235 575	128 954	10 442	374 971	(169 808)	205 163
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií					(80)	(80)
Rezervy*	-	(142)	-	(142)	130	(12)
Opravné položky	(66 598)	(13 681)	461	(79 818)	(492)	(80 310)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	<u>8 026</u>	<u>1 079</u>	<u>-</u>	<u>9 105</u>	<u>(125)</u>	<u>8 980</u>
Zisk pred zdanením	<u>177 003</u>	<u>116 210</u>	<u>10 903</u>	<u>304 116</u>	<u>(170 375)</u>	<u>133 741</u>
Majetok v rámci segmentu	10 443 053	6 201 646	6 084 620	22 729 319	513 536	23 242 855
Závazky v rámci segmentu	8 913 870	4 889 742	7 346 023	21 163 935	343 996	21 507 931

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

2021 € '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	218 177	119 959	(11 509)	326 627	6 091	332 718
Úrokové a obdobné náklady	(9 168)	(3 986)	(17 675)	(30 829)	(7 070)	(37 899)
Inter-segment revenue	(18 721)	(23 336)	41 869	(188)	188	–
Čisté úrokové výnosy	190 288	92 637	12 685	295 610	(791)	294 819
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	104 460	31 079	2 439	137 978	(3 343)	134 635
Výnosy z dividend	–	–	–	–	–	–
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	4 201	5 983	8 415	18 599	45	18 644
Ostatné prevádzkové výnosy	356	6 758	(1 712)	5 402	2 191	7 593
Ostatné prevádzkové náklady	(11 507)	(3 114)	–	(14 621)	(3 840)	(18 461)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií*	–	–	–	–	(31 038)	(31 038)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(50 707)	(13 946)	(676)	(65 329)	(61 301)	(126 630)
Ostatné administratívne náklady*	–	2 154	(1 572)	582	(74 419)	(73 837)
Odpisy nehmotného majetku	(5 977)	(356)	(2)	(6 335)	(8 256)	(14 591)
Odpisy hmotného majetku	(2 864)	(2 298)	89	(5 073)	(10 840)	(15 913)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	228 250	118 897	19 666	366 813	(191 592)	175 221
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	–	(137)	–	(137)	355	218
Rezervy*	(39 512)	(24 648)	(208)	(64 368)	2 063	(62 305)
Opravné položky Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	(8 433)	1 723	–	(6 710)	(726)	(7 436)
Zisk pred zdanením	180 305	95 835	19 458	295 598	(189 900)	105 698
Majetok v rámci segmentu	9 753 639	5 666 640	3 284 621	18 704 900	523 319	19 228 219
Závazky v rámci segmentu	8 060 841	4 874 949	4 259 883	17 195 673	325 607	17 521 280

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	2021	2020
Pokladničná hotovosť	175 676	161 161
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	2 109 981	777 270
Bežné účty	2	38
Termínované vklady	96 548	7 621
Úvery	213 304	604 335
	<u>2 419 835</u>	<u>1 389 264</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	17 276	21 217
	<u>2 612 787</u>	<u>1 571 642</u>

K 31. decembru 2021 zostatok riadku „Úvery“ obsahoval sedem reverzných repo obchodov uzavretých s Intesa Sanpaolo S.p.A v celkovej nominálnej hodnote 1 652 miliónov eur (31. december 2020: päť reverzných repo obchodov uzavretých s ČNB v celkovej nominálnej hodnote 15 860 miliónov CZK (604 306 tisíc eur)). Repo obchody boli zabezpečené 1 648 000 dlhopismi (31. december 2020: 15 573 pokladničnými poukážkami ČNB).

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	2021	2020
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	27 158	79 260
Akcie	–	6 163
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	2 906	–
	<u>30 064</u>	<u>85 423</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	7 316	711
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	30 863	87 377

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., ktoré 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). VÚB skupina si ne zvolila možnosť vykazovať ich v portfóliu „Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku“.

€ '000	2021	2020	2021	2020
	Pohľadávky	Pohľadávky	Závazky	Závazky
Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	16 173	71 917	17 744	74 070
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	5 232	5 616	7 398	11 728
Opcie	103	194	103	194
	<u>5 335</u>	<u>5 810</u>	<u>7 501</u>	<u>11 922</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	<u>5 650</u>	<u>1 533</u>	<u>5 618</u>	<u>1 385</u>
	<u>5 650</u>	<u>1 533</u>	<u>5 618</u>	<u>1 385</u>
	<u>27 158</u>	<u>79 260</u>	<u>30 863</u>	<u>87 377</u>

€ '000	2021	2020	2021	2020
	Pohľadávky	Pohľadávky	Závazky	Závazky
Deriváty na obchodovanie – nominálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	1 848 175	3 834 656	1 848 175	3 834 656
Opcie	109 565	116 703	109 565	116 703
	<u>1 957 740</u>	<u>3 951 359</u>	<u>1 957 740</u>	<u>3 951 359</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	721 750	1 025 828	726 204	1 032 169
Opcie	5 211	21 859	5 211	21 859
	<u>726 961</u>	<u>1 047 687</u>	<u>731 415</u>	<u>1 054 028</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	<u>6 867</u>	<u>37 770</u>	<u>6 867</u>	<u>37 770</u>
	<u>6 867</u>	<u>37 770</u>	<u>6 867</u>	<u>37 770</u>
	<u>2 691 568</u>	<u>5 036 816</u>	<u>2 696 022</u>	<u>5 043 157</u>

9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

€ '000	2021	2020	2021	2020
	Pohľadávky	Pohľadávky	Závázky	Závázky
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokovým sadzbieb, menovým a inflačným rizikom	55 574	85 192	31 510	65 407

9.1. Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzbieb, menovým a inflačným rizikom ku dňu zostavenia účtovnej zvierky

VÚB skupina používala **13 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadzbieb balíka **hypoték**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzbieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt hypotekárnych úverov zapríčinené zmenou úrokových sadzbieb.

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

VÚB skupina používala **21 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadzbieb pri **10 štátnych dlhopisoch s fixnou sadzbou z portfólia FVOCI**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzbieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt dlhopisov v portfóliu FVOCI zapríčinené zmenou úrokových sadzbieb.

VÚB skupina používala **17 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadzbieb pri **15 dlhopisoch finančných inštitúcií s fixnou sadzbou z portfólia FVOCI**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzbieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt dlhopisov v portfóliu FVOCI zapríčinené zmenou úrokových sadzbieb.

VÚB skupina používala **9 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadzbieb pri **9 korporátnych úveroch denominovaných v EUR**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt úverov zapríčinené zmenou úrokových sadzbieb.

VÚB skupina používala **2 krížové úrokové menové swapy** na zabezpečenie úrokového a menového rizika **2 korporátnych úverov denominovaných v GBP a USD**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzbieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt úverov zapríčinené zmenou úrokových sadzbieb a výmenných kurzov.

VÚB skupina používala **1 úrokový swap** na zabezpečenie rizika úrokových sadzbieb **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 sadzbieb.

VÚB skupina používala **30 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadzbieb pri **16 vydaných krytých dlhopisoch s fixnou sadzbou**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzbieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt krytých dlhopisov zapríčinené zmenou úrokových sadzbieb.

VÚB skupina používala **1 úrokový swap** na zabezpečenie rizika úrokových sadzbieb **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 sadzbieb.

VÚB skupina používala **8 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadzbieb pri **8 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 sadzbieb.

2021 € '000	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)

2020 € '000	Majetok		Závazky		Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefek- tívnosti	Neefek- tívnosť vykázaná vo výsledku hospo- dárenia
	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	7 712	36 754	1 084 900	1 084 900	(17 430)	–
Zabezpečenie korporátnych úverov	436	2 954	277 418	277 418	(1 829)	339
Zabezpečenie úveru od EIB	533	–	50 000	50 000	1 323	16
Zabezpečenie krytých dlhopisov	67 951	–	1 145 400	1 145 400	40 565	–
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	68	5 838	91 532	86 805	(3 594)	–
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	979	19 861	2 300 000	2 300 000	(6 468)	240
Zabezpečenie bežných účtov	7 513	–	112 500	112 500	2 445	35

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú nasledovné:

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	Akumulovaná 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 VÚB skupiny 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 VÚB skupiny.

2020 € '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	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpe- čovacieho vzťahu*
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 014 069	–	17 430	(3 108)
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	364 223	5 946	5 762	928
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC: Záväzky voči bankám	50 000	595	1 307	–
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	733 786	65 807	40 565	45 372
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	2 300 000	19 396	6 708	620
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov	112 500	6 990	2 410	–

Splatnosť nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov určených na zabezpečenie reálnej hodnoty súvisiacej s rizikom úrokových sadzieb a priemerné úrokové sadzby:

€ '000	2021		
	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Nástroje úrokovej miery:			
Swapy			
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	28 000 (0,33) %	642 100 (0,22) %	410 000 0,00 %
Zabezpečenie reverzného REPO obchodu	1 650 000 (0,54) %	–	–
Zabezpečenie korporátnych úverov	116 509 0,03 %	283 260 1,17 %	–
Zabezpečenie hypoték	–	2 290 000 (0,21) %	–
Zabezpečenie TLTRO	–	50 000	–
	–	(0,26) %	–
Zabezpečenie bežných účtov	340 000 (0,56) %	85 500 0,62 %	81 000 –
Zabezpečenie krytých dlhopisov	250 000 (0,57) %	824 500 0,82 %	917 900 0,89 %
Menové nástroje:			
Swapy			
Zabezpečenie korporátnych úverov	–	89 868	–
	–	0,00 %	–

€ '000	2020		
	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Nástroje úrokovej miery:			
Swapy			
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	118 900 0,19 %	231 000 (0,27) %	577 000 0,12 %
Zabezpečenie korporátnych úverov	–	248 076 0,20 %	29 342 0,98 %
Zabezpečenie hypoték	345 000 (0,09) %	1 955 000 (0,03) %	–
Zabezpečenie TLTRO	–	–	50 000
	–	–	(0,26) %
Zabezpečenie bežných účtov	–	31 500	81 000
	–	0,0056 %	0,67 %
Zabezpečenie krytých dlhopisov	10 000 0,85 %	465 500 1,10 %	669 900 1,17 %
Menové nástroje:			
Swapy			
Zabezpečenie korporátnych úverov	–	86 805	–
	–	1,75 %	–

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

€ '000	2021	2020
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	1 347 770	1 271 994
<i>z toho dlhové cenné papiere Talianska</i>	301 022	492 007
Dlhové cenné papiere bánk	283 081	304 864
Dlhové cenné papiere iných emitentov	32 962	33 851
Akcie:		
Visa Inc. priroritné akcie séria A	7 462	6 952
Visa Inc. priroritné akcie séria C	–	–
Intesa Sanpaolo S. p.A.	43	326
S.W.I.F.T.	85	80
	<u>7 590</u>	<u>7 358</u>
	<u>1 671 403</u>	<u>1 618 067</u>

K 31. decembru 2021, dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 516 100 tisíc eur boli založené bankou na zabezpečenie transakcií (31. decembru 2020: 583 000 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 dvanásté výročie uzavretia sa každá priroritná akcia prevedie na kmeňové akcie triedy A alebo priroritné akcie série A.

Po prvom hodnotení vykonanom pri štvrtom výročí (k 21. júnu 2020) vydala spoločnosť Visa Inc. 24. septembra 2020 každému držiteľovi pre každú akciu priroritných akcií série C celé kmeňové akcie triedy A (alebo priroritné akcie série A) rovnajúce sa konverznjej úprave (delené 100 v prípade priroritnej akcie série A; každá priroritná akcia série A zodpovedá 100 kusom kmeňovej akcie triedy A) vo výške 6,861.

V prípade VÚB banky sa 50 % hodnoty priroritných akcií série C, v počte 5 686 kusov, konvertovalo na priroritné akcie série A v počte 390 kusov (čo sa rovná 39 012 kusom kmeňových akcií triedy A).

Visa Inc. priroritné akcie série C boli k 1. januáru 2020 reklasifikované z FVOCI do FVTPL portfólia (pozn. 8).

11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

11.1. Pohľadávky voči ostatným bankám

€ '000	Pozn.	2021	2020
Termínované vklady:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		28	-
Úvery a pôžičky:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		1 786 002	149 755
Peňažné zabezpečenie		33 471	56 371
Opravné položky	21	(109)	(706)
		<u>1 819 392</u>	<u>205 420</u>

11.2. Úvery poskytnuté klientom

2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Verejná správa			
Štátna správa	95 147	(676)	94 471
Samosprávy	110 358	(1 206)	109 152
Samosprávy – lízing	493	(4)	489
	<u>205 998</u>	<u>(1 886)</u>	<u>204 112</u>
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti	2 562 680	(1 811)	2 560 869
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	102 402	(97)	102 305
Špecializované financovanie	877 226	(35 110)	842 116
Malé a stredné podniky (SME)	1 661 526	(49 949)	1 611 577
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	363 910	(99)	363 811
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	183 154	(65)	183 089
Spoločnosti verejného sektora	3 795	(4)	3 791
Lízing	163 309	(5 526)	157 783
Faktoring	148 543	(1 187)	147 356
	<u>6 066 545</u>	<u>(93 848)</u>	<u>5 972 697</u>
Retailoví klienti			
Malí podnikatelia	488 432	(27 834)	460 598
Malí podnikatelia – lízing	62 581	(9 163)	53 418
Spotrebné úvery	1 366 178	(144 025)	1 222 153
Hypotéky	8 613 914	(47 216)	8 566 698
Kreditné karty	92 619	(15 169)	77 450
Prečerpania	67 034	(7 079)	59 955
Lízing	4 678	(36)	4 642
Spoločenstvá vlastníkov bytov	38 474	(321)	38 153
	<u>10 733 910</u>	<u>(250 843)</u>	<u>10 483 067</u>
	<u>17 006 453</u>	<u>(346 577)</u>	<u>16 659 876</u>

2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Verejná správa			
Jednotný rezolučný fond	5 090	–	5 090
Štátna správa	32 685	(3)	32 682
Samosprávy	115 251	(2 673)	112 578
Samosprávy – lízing	617	(4)	613
	<u>153 643</u>	<u>(2 680)</u>	<u>150 963</u>
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti	2 123 900	(5 276)	2 118 624
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	150 427	(265)	150 162
Špecializované financovanie	892 942	(33 751)	859 191
Malé a stredné podniky (SME)	1 524 715	(44 146)	1 480 569
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	366 337	(162)	366 175
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	50 056	(48)	50 008
Spoločnosti verejného sektora	1 474	(49)	1 425
Lízing	171 903	(6 028)	165 875
Faktoring	83 887	(1 231)	82 656
	<u>5 365 641</u>	<u>(90 956)</u>	<u>5 274 685</u>
Retailoví klienti			
Malí podnikatelia	418 207	(21 346)	396 861
Malí podnikatelia – lízing	68 199	(7 639)	60 560
Spotrebné úvery	1 495 882	(142 728)	1 353 154
Hypotéky	7 847 341	(41 648)	7 805 693
Kreditné karty	104 092	(17 558)	86 534
Prečerpania	76 581	(6 421)	70 160
Lízing	4 313	(24)	4 289
Spoločenstvá vlastníkov bytov	37 176	(219)	36 957
	<u>10 051 791</u>	<u>(237 583)</u>	<u>9 814 208</u>
	<u>15 571 075</u>	<u>(331 219)</u>	<u>15 239 856</u>

K 31. decembru 2021 zostatky úverov 20 najväčších korporátnych klientov predstavovali sumu 1 418 491 tisíc eur (31. december 2020: 1 482 594 tisíc eur), respektíve 8,51 % (31. december 2020: 10,31 %) z celkovej sumy úverového portfólia.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu splatnosti lízingových pohľadávok, obsahuje nediskontované lízingové platby, ktoré budú prijaté po dni vykazovania.

€ '000	2021	2020
Do jedného roka	92 482	91 170
Od jedného do dvoch rokov	55 679	69 071
Od dvoch do troch rokov	39 170	43 183
Od troch do štyroch rokov	24 928	24 859
Od štyroch do piatich rokov	10 530	14 856
Nad päť rokov	9 772	14 502
	<u>232 561</u>	<u>257 641</u>
Budúce finančné výnosy z finančného lízingu	(1 501)	(12 610)
Opravné položky	(14 728)	(13 694)
	<u>216 332</u>	<u>231 337</u>

11.3. Závazky voči bankám

€ '000	2021	2020
Vklady centrálnych bank:		
Bežné účty	913	1 458
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	2 490 778	–
	2 491 691	1 458
Vklady v iných bankách:		
Bežné účty	89 915	27 464
Termínované vklady	5 862	8 170
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	699 824	568 344
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	(544)	595
Prijaté peňažné zabezpečenie	28 200	23 769
	823 257	628 342
	3 314 948	629 800

Rozdelenie položky „Úvery a pôžičky od ostatných bánk“ podľa protistrany:

€ '000	2021	2020
Intesa Sanpaolo S.p.A.	601 596	420 898
Európska investičná banka	91 660	138 964
Európska banka pre obnovu a rozvoj	6 568	7 149
Rozvojová banka Rady Európy	–	1 333
	699 824	568 344

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2021 € '000	1. január	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	
Úvery a pôžičky od ostatných bánk (vrátane precenenia)	568 939	251 562	(129 073)	8 971	(1 119)	–	699 280

2020 € '000	1. január	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	
Úvery a pôžičky od ostatných bánk (vrátane precenenia)	352 759	302 500	(105 304)	17 677	1 307	–	568 939

11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	2021	2020
Bežné účty	10 508 478	9 533 964
Termínované vklady	2 345 852	2 618 892
Vklady vlády a samospráv	772 184	486 233
Sporiace účty	212 319	229 480
Prijaté úvery	–	9 103
Ostatné vklady	113 932	109 148
	<u>13 952 765</u>	<u>12 986 820</u>

11.5. Závazky z lízingu

€ '000	2021	2020
Závazky z lízingu	19 133	18 562

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2021 € '000	1. január	Peňažné toky		Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy	Nové		Precenenie	Ostatné	
Závazky z lízingu	18 562	(4 382)	4 953	–	–	–	19 133

2020 € '000	1. január	Peňažné toky		Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy	Nové		Precenenie	Ostatné	
Závazky z lízingu	20 068	(10 736)	9 230	–	–	–	18 562

11.6. Podriadený dlh

€ '000	2021	2020
Podriadený dlh	200 150	200 151

K 31. decembru 2021 zostatok podriadeného dlhu zahŕňal desaťročný úver v nominálnej hodnote 200 000 tisíc eur (31. december 2020: 200 000 tisíc eur) od Intesa Sanpaolo Holding International S. A. Úver bude splatný v roku 2026. Variabilná úroková sadzba bola k 31. decembru 2021 vo výške 2,697 % (31. december 2020: 2,89 %). 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.

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2021 € '000	1. január	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	

Podriadený dlh	200 151	–	–	(1)	–	–	200 150
----------------	---------	---	---	-----	---	---	---------

2020 € '000	1. január	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		1. január
		Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	

Podriadený dlh	200 143	–	–	8	–	–	200 151
----------------	---------	---	---	---	---	---	---------

11.7. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	2021	2020
Kryté dlhopisy	2 584 897	2 577 764
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	1 185 976	733 786
	<u>3 770 873</u>	<u>3 311 550</u>
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	17 611	65 807
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	40 572	45 372
	<u>3 829 056</u>	<u>3 422 729</u>

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

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2021 € '000	1. január	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy z emisie	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	

Kryté dlhopisy	3 422 729	500 000	(47 597)	6 920	(52 996)	–	3 829 056
----------------	-----------	---------	----------	-------	----------	---	-----------

2020 € '000	1. január	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy z emisie	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	

Kryté dlhopisy	3 120 695	500 000	(235 840)	2 275	35 599	–	3 422 729
----------------	-----------	---------	-----------	-------	--------	---	-----------

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

€ '000	2021	2020
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Úvery poskytnuté iným bankám:		
Úvery	80	–
Úvery poskytnuté klientom:		
Retailoví klienti		
Hypotéky	3 221	20 016
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	2 816	6 990

13. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov

2021 € '000	Podiel	Obstarávací cena	Precenenie	Účtovná hodnota
VÚB Generali	50,00 %	16 597	1 406	18 003
SBCB	33,33 %	3	84	87
		<u>16 600</u>	<u>1 490</u>	<u>18 090</u>

2020 € '000	Podiel	Obstarávací cena	Precenenie	Účtovná hodnota
VÚB Generali	50,00 %	16 597	(5 619)	10 978
SBCB	33,33 %	3	77	80
		<u>16 600</u>	<u>(5 542)</u>	<u>11 058</u>

SBCB je pridružený podnik VÚB skupiny konsolidovaný metódou vlastného imania.

VÚB Generali je spoločný podnik, v ktorom má VÚB skupina spoločnú kontrolu a 50 % vlastnícky podiel. Spoločnosť bola založená v roku 2004 VÚB bankou a poisťovňou Generali Poisťovňa, a. s., ako samostatný subjekt, pričom VÚB skupina má právo podieľať sa na čistých aktívach tejto spoločnosti. VÚB skupina preto klasifikuje VÚB Generali ako spoločný podnik a na jeho konsolidáciu používa tiež metódu vlastného imania.

VÚB Generali a SBCB majú sídlo v Slovenskej republike.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené vybrané finančné údaje pridružených a spoločných podnikov skupiny VÚB spolu s odsúhlasením na účtovnú hodnotu podielu skupiny VÚB na týchto podnikoch:

€ '000	VÚB Generali	2021 SBCB	VÚB Generali	2020 SBCB
Čistý zisk za rok*	20 276	4	6 884	4
Ostatné súčasti komplexného výsledku	(220)	–	(31)	–
Celkový komplexný výsledok za rok	<u>20 056</u>	<u>4</u>	<u>6 853</u>	<u>4</u>
Majetok**	40 642	261	23 275	268
Závazky	(4 634)	(11)	(1 320)	(26)
Vlastné imanie	<u>36 008</u>	<u>249</u>	<u>21 995</u>	<u>242</u>
Podiel na vlastnom imaní k 1. januáru	10 978	83	11 552	83
Podiel na zisku/(strate)	10 138	–	3 443	(3)
Podiel na ostatných súčastiach komplexného výsledku	(110)	–	(16)	–
Dividendy prijaté počas roka	(3 002)	–	(4 001)	–
Podiel na vlastnom imaní k 31. decembru	<u>18 004</u>	<u>83</u>	<u>10 978</u>	<u>80</u>
Účtovná hodnota k 31. decembru	<u>18 004</u>	<u>83</u>	<u>10 978</u>	<u>80</u>
* zahŕňa: Úrokové výnosy	458	–	399	–
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(174)	–	(166)	–
Daň z príjmov	(5 396)	–	(1 836)	–
** zahŕňa: Peniaze a peňažné ekvivalenty	19	6	4	5

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

2021 € '000	Vlastný a používaný	Vlastný a prenajíma ný	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	76 596	–	16 718	93 314
Zariadenia	6 133	53	–	6 186
Ostatný hmotný majetok	1 200	13 694	2 248	17 142
Obstaranie	6 470	–	–	6 470
	<u>90 399</u>	<u>13 747</u>	<u>18 966</u>	<u>123 112</u>

2020 € '000	Vlastný a používaný	Vlastný a prenajíma ný	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	75 649	–	18 480	94 129
Zariadenia	6 443	153	–	6 596
Ostatný hmotný majetok	1 703	14 469	22	16 194
Obstaranie	7 185	759	–	7 944
	<u>89 136</u>	<u>15 380</u>	<u>20 347</u>	<u>124 863</u>

2021 € '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
1. január	109 558	53 534	47 323	7 944	218 359
Prírastky	5 151	–	2 712	8 852	16 715
Úbytky	(6 121)	(8 733)	(8 541)	–	(23 395)
Transfery	4 596	1 561	4 169	(10 326)	–
Kurzové rozdiely	17	10	2	–	29
31. december	113 201	46 372	45 665	6 470	211 708
Oprávky					
1. január	(15 080)	(46 938)	(30 808)	–	(92 826)
Odpisy za obdobie	(9 948)	(1 956)	(3 616)	–	(15 520)
Úbytky	5 478	8 716	6 263	–	20 457
Kurzové rozdiely	(11)	(8)	–	–	(19)
31. december	(19 561)	(40 186)	(28 161)	–	(87 908)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(349)	–	(321)	–	(670)
Tvorba	–	–	(114)	–	(114)
Rozpustenie	23	–	73	–	96
31. december	(326)	–	(362)	–	(688)
Účtovná hodnota					
1. január	94 129	6 596	16 194	7 944	124 863
31. december	93 314	6 186	17 142	6 470	123 112

2020 € '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
1. január	106 640	56 006	47 910	7 026	217 582
Prírastky	6 050	–	38	11 109	17 197
Precenenie	(3 356)	(6 097)	(5 665)	–	(15 118)
Úbytky	(1 271)	–	–	–	(1 271)
Transfery	1 519	3 631	5 041	(10 191)	–
Kurzové rozdiely	(24)	(6)	(1)	–	(31)
31. december	109 558	53 534	47 323	7 944	218 359
Oprávky					
1. január	(11 787)	(50 968)	(31 379)	–	(94 134)
Odpisy za obdobie	(10 386)	(2 139)	(3 388)	–	(15 913)
Úbytky	1 263	6 243	3 879	–	11 385
Precenenie	5 824	–	–	–	5 824
Transfery	–	(79)	79	–	–
Kurzové rozdiely	6	5	1	–	12
31. december	(15 080)	(46 938)	(30 808)	–	(92 826)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(2 328)	–	(325)	–	(2 653)
Creation	(52)	–	(119)	–	(171)
Release	2 031	–	123	–	2 154
31. december	(349)	–	(321)	–	(670)
Účtovná hodnota					
1. január	92 525	5 038	16 206	7 026	120 795
31. december	94 129	6 596	16 194	7 944	124 863

Z toho práva na vlastnený a prenajímaný hmotný majetok:

2021 € '000	Zariadenia	Ostatný Hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	277	21 685	759	22 721
Prírastky	–	–	3 052	3 052
Úbytky	–	(4 476)	–	(4 476)
Transfery	22	3 789	(3 811)	–
31. december	299	20 998	–	21 297
Oprávky				
1. január	(125)	(6 895)	–	(7 020)
Odpisy za obdobie	(121)	(2 733)	–	(2 854)
Úbytky	–	2 686	–	2 686
31. december	(246)	(6 942)	–	(7 188)
Opravné položky				
1. január	–	(321)	–	(321)
Tvorba	–	(114)	–	(114)
Rozpustenie	–	73	–	73
31. december	–	(362)	–	(362)
Účtovná hodnota				
1. január	152	14 469	759	15 380
31. december	53	13 694	–	13 747

2020 € '000	Zariadenia	Ostatný Hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	284	21 331	124	21 739
Prírastky	–	–	5 123	5 123
Úbytky	(7)	(4 134)	–	(4 141)
Transfery	–	4 488	(4 488)	–
31. december	277	21 685	759	22 721
Oprávky				
1. január	(19)	(6 418)	–	(6 437)
Odpisy za obdobie	(112)	(2 886)	–	(2 998)
Úbytky	6	2 409	–	2 415
31. december	(125)	(6 895)	–	(7 020)
Opravné položky				
1. január	–	(325)	–	(325)
Tvorba	–	(119)	–	(119)
Rozpustenie	–	123	–	123
31. december	–	(321)	–	(321)
Účtovná hodnota				
1. január	265	14 588	124	14 977
31. december	152	14 469	759	15 380

Z toho práva na používanie majetku:

2021 € '000	Budovy a pozemky	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január	31 338	37	31 375
Prírastky	5 151	2 712	7 863
Úbytky	(3 994)	(16)	(4 010)
Kurzové rozdiely	11	2	13
31. december	32 506	2 735	35 241
Oprávky			
1. január	(12 858)	(15)	(12 873)
Odpisy za obdobie	(6 583)	(472)	(7 055)
Úbytky	3 658	–	3 658
Kurzové rozdiely	(5)	–	(5)
31. december	(15 788)	(487)	(16 275)
Účtovná hodnota			
1. január	18 480	22	18 502
31. december	16 718	2 248	18 966

2020 € '000	Budovy a pozemky	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január	25 760	–	25 760
Prírastky	6 050	38	6 088
Úbytky	(452)	–	(452)
Kurzové rozdiely	(20)	(1)	(21)
31. december	31 338	37	31 375
Oprávky			
1. január	(5 659)	–	(5 659)
Odpisy za obdobie	(7 264)	(15)	(7 279)
Úbytky	62	–	62
Kurzové rozdiely	3	–	3
31. december	(12 858)	(15)	(12 873)
Účtovná hodnota			
1. január	20 101	–	20 101
31. december	18 480	22	18 502

Pre „Budovy a pozemky“ VÚB skupina používa na oceňovanie preceňovací model. Vedenie stanovilo, že predstavujú jednu triedu majetku založenú na pôvode, charakteristikách a rizikách. VÚB skupina používa na oceňovanie výnosovú metódu používajúc tržové nájomné a výnosnosť ako kľúčové vstupy. Reálne hodnoty sú založené na oceneniach vykonaných akreditovaným nezávislým odhadcom. Preceňovací model zosúladuje účtovnú hodnotu s aktuálnou tržovou hodnotou. V dôsledku významných nepozorovateľných odhadovaných vstupných hodnôt boli reálne hodnoty zaradené do úrovne 3. Ku dňu 31. októbra 2020 VÚB skupina aktualizovala precenenie budov a pozemkov na ich aktuálnu tržovú hodnotu.

VÚB skupina sa v rámci optimalizácie nákladov rozhodla v rokoch 2020 a 2019 predať časť vlastnených budov a pozemkov, ktoré nevyužívala, alebo v nich využívala len časť priestorov predovšetkým ako svoje pobočky. Od novembra 2019 do marca 2020 sa uskutočnil predaj týchto budov a pozemkov a približne 35 % priestorov si začala banka následne spätne prenajímať, pretože ich chcela naďalej využívať. VÚB skupina tak vstúpila do transakcií predaja a spätného lízingu. Predané budovy boli vyradené z hmotného majetku a priestory, ktoré si banka začala spätne prenajímať boli zaradené späť do hmotného majetku ako práva na používanie. Zároveň boli vykázané aj záväzky z lízingu v rovnakej výške ako práva na používanie. Zisk vyplývajúci z týchto transakcií bol 0 tisíc eur, nakoľko predajná cena zodpovedala ich reálnej hodnote, v ktorej boli tieto budovy aj vykázané v účtovníctve v rámci preceňovacieho modelu. Zmluvy boli uzatvorené za aktuálnych tržových podmienok. Doba spätného lízingu bola dohodnutá v zmluvách v priemere na štyri roky.

V roku 2021 VÚB skupina preskúmala účtovnú hodnotu svojho majetku. Banka vykonala test na zníženie hodnoty, aby určila realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota sa určuje na základe reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj alebo hodnoty z používania, ak je stanoviteľná a ak je vyššia ako reálna hodnota. Pri hmotnom majetku inom ako budovy a pozemky sa predpokladá, že účtovná hodnota bežne zodpovedá hodnote z používania, pretože je určená procesom odpisovania odhadnutým na základe efektívneho príspevku aktíva do výrobného procesu a od toho, že určenie reálnej hodnoty je mimoriadne subjektívne. Tieto dve hodnoty sa líšia a vedú k zníženiu hodnoty v prípade poškodenia, ukončenia výrobného procesu alebo iných podobných neopakujúcich sa okolností. VÚB skupina oceňuje budovy a pozemky podľa preceňovacieho modelu; v takom prípade sa s akoukoľvek stratou zo zníženia hodnoty preceneného majetku musí zaobchádzať ako s poklesom precenenia až do príslušnej výšky, potom sa akýkoľvek rozdiel zaúčtuje do výkazu ziskov a strát. Na základe testu na zníženie hodnoty VÚB skupina vykázala stratu zo zníženia hodnoty vo výške 40 tisíc eur (31. december 2020: 670 tisíc eur).

Pre „Budovy a pozemky“ VÚB skupina používa na oceňovanie preceňovací model. Vedenie stanovilo, že predstavujú jednu triedu majetku založenú na pôvode, charakteristikách a rizikách. VÚB skupina používa na oceňovanie výnosovú metódu používajúc tržové nájomné a výnosnosť ako kľúčové vstupy. Reálne hodnoty sú založené na oceneniach vykonaných akreditovaným nezávislým odhadcom. Preceňovací model zosúladuje účtovnú hodnotu s aktuálnou tržovou hodnotou. V dôsledku významných nepozorovateľných odhadovaných vstupných hodnôt boli reálne hodnoty zaradené do úrovne 3.

Ak by sa „Budovy a pozemky“ naďalej oceňovali nákladovým modelom, tak účtovné hodnoty by boli nasledovné:

€ '000	2021	2020
Obstarávacia cena	105 888	102 888
Oprávky	(55 409)	(52 980)
Opravné položky	(326)	(350)
	<u>50 153</u>	<u>49 558</u>

Banka držala v portfóliu neobežného majetku klasifikovaného ako držaný na predaj budovy a pozemky v hodnote:

€ '000	2021	2020
Obstarávacia cena	614	1
Oprávky	(22)	–
Opravné položky	(77)	–
	<u>515</u>	<u>1</u>

K 31. decembru 2021 bola obstarávací hodnota plne odpísaného hmotného majetku, ktorý VÚB skupina naďalej používa, 67 514 tisíc eur (31. december 2020: 80 394 tisíc eur).

Neexistujú žiadne obmedzenia týkajúce sa vlastníckeho práva a žiadny hmotný majetok nie je založený ako zábezpeka za záväzky.

K 31. decembru 2021 bola hodnota neodvolateľných zmluvných záväzkov na nadobudnutie hmotného majetku 0 eur (31. december 2020: 0 eur).

Poistný program skupiny pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným a nehmotným majetkom (krádež, vlámanie, živelné pohromy, vandalizmus a iné škody).

15. Nehmotný majetok

2021 € '000	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	295 943	10 729	55 923	362 595
Prírastky	–	–	19 505	19 505
Úbytky	(1 926)	–	–	(1 926)
Transfery	13 679	–	(13 678)	1
Kurzové rozdiely	48	–	3	51
31. december	307 744	10 729	61 753	380 226
Oprávky				
1. január	(222 697)	(10 371)	–	(233 068)
Odpisy za obdobie	(17 163)	(103)	–	(17 266)
Úbytky	1 924	–	–	1 924
Kurzové rozdiely	(40)	–	–	(40)
31. december	(237 976)	(10 474)	–	(248 450)
Účtovná hodnota				
1. január	73 246	358	55 923	129 527
31. december	69 768	255	61 753	131 776

2020 € '000	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	276 790	10 931	43 738	331 459
Prírastky	–	–	31 881	31 881
Úbytky	(619)	(102)	–	(721)
Transfery	19 792	(96)	(19 696)	–
Kurzové rozdiely	(20)	(4)	–	(24)
31. december	295 943	10 729	55 923	362 595
Oprávky				
1. január	(208 544)	(10 332)	–	(218 876)
Odpisy za obdobie	(14 467)	(124)	–	(14 591)
Úbytky	312	82	–	394
Kurzové rozdiely	2	3	–	5
31. december	(222 697)	(10 371)	–	(233 068)
Účtovná hodnota				
1. január	68 246	599	43 738	112 583
31. december	73 246	358	55 923	129 527

Obstaranie majetku zahŕňa vývoj nových softvérových aplikácií, najmä nový základný bankový systém v sume 32 011 tisíc eur (31. december 2020: 31 216 tisíc eur) a náklady na technické zhodnotenie softvéru, ktoré ešte neboli zaradené do používania.

K 31. decembru 2021 bola obstarávacia hodnota plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý banka naďalej používa, 153 444 tisíc eur (31. december 2019: 162 487 tisíc eur).

K 31. decembru 2021 bola hodnota neodvolateľných zmluvných záväzkov na nadobudnutie nehmotného majetku 0 eur (31. december 2020: 0 eur).

16. Goodwill

€ '000	2021	2020
Retailové bankovníctvo	18 871	18 871
VÚB Leasing, a. s.	10 434	10 434
	<u>29 305</u>	<u>29 305</u>

Goodwill vzťahujúci sa na Consumer Finance Holding, a. s. vznikol v roku 2005 pri akvizícii Consumer Finance Holding, a. s., a v roku 2018 bol zlúčený do banky. VÚB skupina priradila tento goodwill k peňazotvornej jednotke Retailové bankovníctvo, nakoľko Consumer Finance Holding, a. s., pôsobil v oblasti spotrebných úverov.

Goodwill súvisiaci so spoločnosťou VÚB Leasing zahŕňa goodwill súvisiaci s kúpou majoritného (70 %) podielu vo výške 7 304 tisíc eur (219 miliónov Sk) v roku 2007 a goodwill vyplývajúci z kúpy zvyšného (30 %) podielu vo výške 3 130 tisíc eur (96 miliónov Sk) v roku 2010.

VÚB skupina identifikovala štyri peňazotvorné jednotky – retailové bankovníctvo, korporátne bankovníctvo, VÚB Leasing, a. s., a Central Treasury, ktoré tiež predstavujú prevádzkové segmenty používané pri segmentovom výkazníctve (pozn. 6). VÚB Leasing, a. s., je súčasťou prevádzkového segmentu korporátne bankovníctvo. Každý z nich predstavuje najmenšiu skupinu majetkov generujúcich nezávislé prichádzajúce peňažné toky a tiež minimálnu úroveň sledovaných VÚB skupinou 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 rokoch 2021 a 2020.

VÚB skupina 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.

VÚB skupina použila nasledujúce sadzby:

€ '000	2021	2020
Diskontná sadzba pred zdanením – peňažné toky	9,60 %	5,67 %
Diskontná sadzba pred zdanením – konečná hodnota	10,54 %	7,65 %
Projektovaná sadzba rastu	1,94 %	1,82 %

Výpočet berie do úvahy nasledujúce kľúčové parametre:

- úrokové marže – vývoj marží a objemov podľa produktových radov,
- diskontné sadzby – založené na CAPM,
- podiel na trhu počas plánovaného obdobia,
- projektované sadzby rastu použité na extrapoláciu peňažných tokov po skončení plánovaného obdobia,
- aktuálny HDP,
- sadzby inflácie.

17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky

€ '000	2021	2020
Splatné daňové pohľadávky	1 594	26 518
Odložené daňové pohľadávky	55 471	54 802
Splatné daňové záväzky	12 018	3 411

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané zo všetkých dočasných rozdielov za použitia daňovej sadzby vo výške 21 % (31. december 2020: 21 %) nasledovne:

€ '000	2021	Zisk/ (strata) (pozn. 34)	Vlastné imanie	2020
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(1 896)	–	611	(2 507)
Finančný majetok oceňovaný AC:	–	–		
Pohľadávky voči ostatným bankám	22	(96)	–	118
Úvery poskytnuté klientom	45 614	(7 626)	–	53 224
Hmotný majetok	(12 223)	1 921	22	(14 167)
Ostatný majetok	7	–	–	7
Finančné záväzky oceňované AC:		–	–	
Záväzky z lízingu	4 296	(164)	–	4 460
Rezervy	3 909	1 155	–	2 754
Ostatné záväzky	9 888	1 484	–	8 403
Ostatné	5 854	4 091	(746)	2 510
	<u>55 471</u>	<u>765</u>	<u>(113)</u>	<u>54 802</u>

18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	2021	2020
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		14 185	16 643
Náklady a príjmy budúcich období		10 661	10 196
Zásoby		1 175	1 213
Ostatné daňové pohľadávky		964	712
Ostatné		513	382
Pohľadávky z ukončenia lízingu		273	64
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		7	12
Opravné položky	21	(3 984)	(3 403)
		<u>23 794</u>	<u>25 819</u>

19. Rezervy

€ '000	Pozn.	2021	2020
Rezervy na podsúvahu	21	20 446	13 933
Súdne spory	23	3 715	3 702
Rezerva na reštrukturalizáciu		900	400
Ostatné rezervy		–	1
		<u>25 061</u>	<u>18 036</u>

2021 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie	31. december
Súdne spory	23, 32	3 702	158	(145)	3 715
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	400	500	–	900
Ostatné rezervy	32	1	(1)	–	–
		<u>4 103</u>	<u>657</u>	<u>(145)</u>	<u>4 615</u>

2020 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie	31. december
Súdne spory	23, 32	3 920	(68)	(150)	3 702
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	334	400	(334)	400
Ostatné rezervy	32	1	–	–	1
		<u>4 255</u>	<u>332</u>	<u>(484)</u>	<u>4 103</u>

20. Ostatné záväzky

€ '000	2021	2020
Rôzni veritelia	45 402	40 435
Zúčtovanie so zamestnancami	28 012	28 524
Odstupné a pracovné jubileá	5 009	5 407
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	4 108	1
Výdavky a výnosy budúcich období	1 888	2 211
Záväzky z DPH a z ostatných daní	1 659	1 710
Zúčtovanie s akcionármi	846	1 404
Plán odmeňovania akciami	622	711
Investičné certifikáty	526	843
Ostatné	1 539	751
	<u>89 611</u>	<u>81 997</u>

K 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 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 vo VÚB skupine za posledné tri roky. Priemerná miera fluktuácie podľa veku sa počítala ako pomer počtu výpovedí a priemerného počtu zamestnancov. Všetci zamestnanci VÚB skupiny sú zaradení do programu požitkov odchodné do dôchodku a pracovné jubileá.

Výpočet pre príslušný program berie do úvahy tieto parametre:

	2021		2020	
	Pracovné jubileá	Odchodné do dôchodku	Pracovné jubileá	Odchodné do dôchodku
Diskontná sadzba	0,32 %	(0,48) %	(0,66) %	(0,11) %
Rast miezd*	–	0,00 %	–	0,00 %
Budúci rast miezd*	2 %	3 %	–	4,50 %
Miera fluktuácie (na základe veku)	4,6 % – 42,6 %	4,6 % – 42,6 %	5,1 % – 40,9 %	5,1 % – 40,9 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy		Na základe platnej legislatívy	
Úmrtnosť	Podľa úmrtnostných tabuliek vydávaných Štatistickým úradom SR		Podľa úmrtnostných tabuliek vydávaných Štatistickým úradom SR	

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

Pohyby v záväzkoch zo sociálneho fondu vykázané v rámci položky „Zúčtovanie so zamestnancami“ boli nasledovné:

2021 € '000	1. január	Tvorba (pozn. 31)	Použitie	31. december
Social fund	2 672	1 145	(2 292)	1 525

2020 € '000	1. január	Tvorba (pozn. 31)	Použitie	31. december
Social fund	2 039	2 746	(2 112)	2 673

21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky

2021 €'000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie) (pozn. 33)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. december
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		306	23	–	–	–	329
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		706	(583)	–	(14)	–	109
Pohľadávky voči klientom		331 219	75 360	(53 661)	(1 330)	(5 011)	346 577
Opravné položky podľa IFRS 9		332 231	74 800	(53 661)	(1 344)	(5 011)	346 686
Posúvahové položky	19	13 933	4 889	–	1 624	–	20 446
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		346 164	79 689	(53 661)	280	(5 011)	367 132
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	670	40	(24)	2	–	688
Ostatný majetok	18	3 403	581	–	–	–	3 984
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		<u>350 237</u>	<u>80 310</u>	<u>(53 685)</u>	<u>282</u>	<u>(5 011)</u>	<u>372 133</u>

* Položka „Ostatné“ predstavuje: úrokovú zložku („unwinding of interest“).

2020 €'000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie) (pozn. 33)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. december
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		224	82	–	–	–	306
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		488	218	–	–	–	706
Pohľadávky voči klientom		348 748	60 745	(69 837)	(1 571)	(6 866)	331 219
Opravné položky podľa IFRS 9		349 460	61 045	(69 837)	(1 571)	(6 866)	332 231
Posúvahové položky	19	9 370	3 306	–	1 257	–	13 933
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		358 830	64 351	(69 837)	(314)	(6 866)	346 164
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	2 653	(1 071)	(912)	–	–	670
Ostatný majetok	18	4 378	(975)	–	–	–	3 403
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		<u>365 861</u>	<u>62 305</u>	<u>(70 749)</u>	<u>(314)</u>	<u>(6 866)</u>	<u>350 237</u>

* Položka „Ostatné“ predstavuje: úrokovú zložku („unwinding of interest“).

22. Vlastné imanie

€ '000	2021	2020
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	114 062	116 769
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1 062 985	1 062 938
	<u>1 621 585</u>	<u>1 624 245</u>

V súlade s legislatívnymi požiadavkami a so stanovami banky vzniká VÚB skupine 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 VÚB skupiny.

	2021	2020
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch €	113 339	82 694

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	2021	2020
Intesa Sanpaolo Holding International S. A.	100,00 %	97,03 %
Tuzemskí akcionári	0,00 %	2,17 %
Zahraniční akcionári	0,00 %	0,80 %
	<u>100,00 %</u>	<u>100,00 %</u>

Medzi primárne ciele riadenia kapitálu VÚB skupiny 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.

VÚB skupina riadi štruktúru svojho kapitálu a upravuje ho v zmysle zmien ekonomických podmienok a rizikových charakteristík jej aktivít. VÚB skupina 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 VÚB skupina na regulátorné účely bol vypočítaný na základe pravidiel na výpočet kapitálovej primeranosti stanovených Nariadením CRR:

€ '000	2021 (Neauditované)	2020
Základný kapitál (Tier 1)		
Základné imanie	430 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 053 780	1 054 474
Oprávnený zisk alebo (strata)	90 440	-
Zákonný rezervný fond	89 778	89 350
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	25 025	27 419
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(56)	(47)
Ostatné prechodné úpravy k CET 1 kapitálu	22 438	31 413
CET 1 kapitálové položky alebo odpočítateľné položky – ostatné	(6 400)	(5 090)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(137 793)	(129 041)
Zníženie o IRB úpravy kreditného rizika o očakávané straty	-	(8 416)
(-) Nedostatočné pokrytie nevykonných expozícií	(336)	-
	<u>1 589 878</u>	<u>1 513 064</u>
Dodatkový kapitál (Tier 2)		
IRB prebytok rezerv od očakávaných prípustných strát	14 502	-
Podriadený dlh	200 000	200 000
Ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu	(5 141)	(7 197)
	<u>209 361</u>	<u>192 803</u>
Celkový regulátorný kapitál	<u>1 799 239</u>	<u>1 705 867</u>

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

€ '000	2021	2020
Nerozdelený zisk	1 175 583	1 145 632
Čistý zisk za obdobie/rok	(113 339)	(82 694)
Ostatné kapitálové fondy	(8 464)	(8 464)
	<u>1 053 780</u>	<u>1 054 474</u>

€ '000	2021	2020	2021 Požiadavka	2020 Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 589 878	1 513 064	737 602	726 425
Tier 2 kapitál	209 361	192 803	209 361	192 803
Celkový regulátorný kapitál	1 799 239	1 705 867	737 602	726 425
Rizikovo vážené aktíva spolu	9 220 027	9 080 316	9 220 027	9 080 316
Kapitálová primeranosť CET 1	17,24 %	16,66 %	11,84 %	11,84 %
Celková kapitálová primeranosť	19,51 %	18,79 %	15,00 %	16,00 %

Regulatórny kapitál pozostáva z kapitálu Tier 1, ktorý predstavuje základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk, 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 komponenty, ktoré sú upravené 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 31. decembru 2021 počítané podľa harmonizovaných pravidiel a regulácií pre banky a investičné spoločnosti obsiahnuté v Smernici 2013/36/EU („CRD IV“) a v Nariadení CRR z 26. júna 2013 (v súlade s ich aktualizovanými verziami Nariadenia (EÚ) č. 2019/876 a Smernice (EÚ) č. 2019/878), 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 2021 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 aktivovať 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 pandemickej situácie COVID-19 znížila NBS od 1. augusta 2020 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 regulatórne 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 doplnujúce 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 prechodný prístup, budú aktualizovať výpočet nasledujúcich zložiek vzťahujúcich sa na určenie požiadaviek regulátora na kapitál tak, aby sa vyhli neprímeraným 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	2021	2020
Vydané záruky	1 003 796	866 694
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	4 425 762	3 665 938
<i>z toho odvolateľné</i>	<i>1 535 398</i>	<i>567 499</i>
	<u>5 429 558</u>	<u>4 532 632</u>

Vydané záruky predstavujú neodvolateľné uistenie, že VÚB skupina 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 VÚB skupina 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 Operatívny lízing

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu splatnosti lízingových pohľadávok, obsahuje nediskontované lízingové platby, ktoré budú prijaté po dni vykazovania.

€ '000	2021	2020
Do jedného roka	6 548	3 387
Od jedného do dvoch rokov	4 250	2 102
Od dvoch do troch rokov	2 141	1 213
Od troch do štyroch rokov	1 054	460
Od štyroch do piatich rokov	866	41
Nad päť rokov	33	-
	<u>14 892</u>	<u>7 203</u>

23.2. Súdne spory

V rámci svojej bežnej činnosti banka podlieha niekoľkým súdnym sporom. VÚB skupina preskúmala stav týchto súdnych sporov k 31. decembru 2021 a vykázala rezervy vo výške 3 715 tisíc eur (31. december 2020: 3 702 tisíc eur) (pozn. 19). VÚB skupina bude aj naďalej obhajovať svoju pozíciu v súvislosti s každým z týchto súdnych konaní. Okrem súdnych sporov, ktoré sú pokryté rezervami, VÚB skupina eviduje k 31. decembru 2021 podsúvahové záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 32 516 tisíc eur, (31. december 2020: 30 367 tisíc eur). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči VÚB skupine, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany banky.

€ '000	2021	2020
Súdne spory týkajúce sa lízingových zmlúv	3 253	3 111
Súdne spory týkajúce sa úverových zmlúv	228	584
Súdne spory týkajúce sa zrušenia konkurzov	223	-
Súdne spory týkajúce sa výberu pohľadávok	7	7
Súdne spory týkajúce sa ostatných občianskych sporov	4	-
	<u>3 715</u>	<u>3 702</u>

24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	2021	2020
Úrokové a obdobné výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	36	127
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	691	2 582
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám	4 767	3 799
Úvery poskytnuté klientom	326 893	340 775
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(18 387)	(15 475)
Úrokové výnosy zo záväzkov	10 803	910
	<u>324 803</u>	<u>332 718</u>
Úrokové a obdobné náklady		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	(1 918)	(2 005)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(13 964)	(17 601)
Záväzky z lízingu	(154)	(78)
Emitované dlhové cenné papiere	(30 689)	(28 283)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	18 536	10 584
Úrokové náklady na aktíva	(9 310)	(516)
	<u>(37 345)</u>	<u>(37 899)</u>
	<u>287 458</u>	<u>294 819</u>

€ '000	2021	2020
Úrokové a obdobné výnosy		
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	319 637	326 535
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného lízingu	5 130	6 056
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL	36	127
	<u>324 803</u>	<u>332 718</u>

€ '000	2021	2020
Čisté úrokové výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	691	2 582
Financial assets at AC	317 220	338 002
	<u>317 911</u>	<u>340 584</u>
Finančný majetok oceňovaný AC	(35 768)	(47 057)

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov poskytnutých klientom za rok 2021 dosiahli výšku 10 879 tisíc eur (2020: 11 716 tisíc eur).

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

2021 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	38 205	3 626	–	11	41 842
Platby a riadenie hotovosti	14 340	9 214	16	2	23 572
Karty	29 143	267	–	68	29 478
Úvery	12 691	7 575	–	341	20 607
Nepriame vklady	22 411	42	–	–	22 453
Poistenie	13 305	–	–	–	13 305
Finančné obchody	14	8 126	1 508	–	9 648
Faktoring	–	1 630	–	–	1 630
Štruktúrované obchody	–	1 547	–	–	1 547
Ostatné	539	4 104	1 477	35	6 155
	<u>130 648</u>	<u>36 131</u>	<u>3 001</u>	<u>457</u>	<u>170 237</u>
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(15 166)	–	–	–	(15 166)
Platby a riadenie hotovosti	(1 871)	(5 609)	–	(564)	(8 044)
Bežné účty	–	–	(384)	(737)	(1 121)
Poistenie	(394)	–	–	–	(394)
Faktoring	–	(353)	–	–	(353)
Nepriame vklady	–	35	–	–	35
Ostatné	(116)	(189)	(1 296)	(2 360)	(3 961)
	<u>(17 547)</u>	<u>(6 116)</u>	<u>(1 680)</u>	<u>(3 661)</u>	<u>(29 004)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15					
	<u>113 101</u>	<u>30 015</u>	<u>1 321</u>	<u>(3 204)</u>	<u>141 233</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	–	6 145	–	–	6 145
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>113 101</u>	<u>36 160</u>	<u>1 321</u>	<u>(3 204)</u>	<u>147 378</u>

2020	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	38 525	3 174	–	9	41 708
Platby a riadenie hotovosti	14 441	13 148	1 351	11	28 951
Karty	27 714	290	–	39	28 043
Úvery	9 837	7 524	–	516	17 877
Nepriame vklady	17 740	43	–	–	17 783
Poistenie	13 702	3	–	–	13 705
Finančné obchody	10	635	1 776	–	2 421
Faktoring	–	1 193	–	–	1 193
Štruktúrované obchody	–	951	–	–	951
Ostatné	585	2 395	249	102	3 331
	<u>122 554</u>	<u>29 356</u>	<u>3 376</u>	<u>677</u>	<u>155 963</u>
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(15 523)	–	–	–	(15 523)
Platby a riadenie hotovosti	(1 762)	(5 232)	(470)	(493)	(7 957)
Bežné účty	–	–	–	(613)	(613)
Poistenie	(432)	–	–	–	(432)
Faktoring	–	(229)	–	–	(229)
Ostatné	(377)	(2)	(467)	(2 914)	(3 760)
	<u>(18 094)</u>	<u>(5 463)</u>	<u>(937)</u>	<u>(4 020)</u>	<u>(28 514)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	<u>104 460</u>	<u>23 893</u>	<u>2 439</u>	<u>(3 343)</u>	<u>127 449</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	–	7 186	–	–	7 186
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>104 460</u>	<u>31 079</u>	<u>2 439</u>	<u>(3 343)</u>	<u>134 635</u>

26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

€ '000	2021	2020
Menové deriváty a transakcie	11 756	(2 363)
Marže z menových konverzií s klientmi	7 656	6 831
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	6 140	6 754
Úrokové deriváty	306	(3 978)
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	116	(93)
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	98	–
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	62	3 982
Ostatné deriváty	62	177
Dividendy z akcií držaných v FVTPL	–	63
Akciové deriváty	–	–
Čistá zisk/(strata) zo zabezpečovacích transakcií	(172)	630
Krížové menové swapy	(6 908)	6 641
	<u>19 116</u>	<u>18 644</u>

27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	2021	2020
Výnosy z operatívneho lízingu	4 281	4 498
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	812	696
Finančné výnosy	765	1 579
Služby	47	7
Ostatné	2 126	813
	<u>8 031</u>	<u>7 593</u>

28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	2021	2020
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu*	(7 424)	(6 880)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov**	(5 267)	(605)
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(1 497)	(1 892)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(1 215)	(1 421)
Ostatné škody	(600)	(267)
Ostatné	(9 390)	(7 396)
	<u>(25 393)</u>	<u>(18 461)</u>

* Od 1. januára 2015 je pre všetky členské krajiny EÚ účinná nová smernica o krízovom manažmente č. 2014/59/EÚ („Bank Recovery and Resolution Directive“ alebo „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 fondu pre riešenie krízových situácií od roku 2016 do roku 2023.

** Výšku ročného príspevku na rok 2021 určil Fond ochrany vkladov v zmysle platnej metodiky. K 31. decembru 2021 VÚB skupina zaúčtovala do nákladov celú výšku tohto príspevku. Štvrťročný príspevok do Fondu ochrany vkladov pre rok 2021 bol stanovený na 0,0075 % p. q. z hodnoty chránených vkladov.

29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

€ '000	2021	2020
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	–	(31 038)

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií bol stanovený na 0,4 % p. a. stavu vybraných záväzkov pre rok 2020 (2019: 0,2 % p. a.).

K 21. júlu 2020 nadobudla účinnosť novela zákona č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19. Táto novela sa týkala aj opatrení v oblasti osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií. Podľa týchto opatrení sa od júla 2020 do konca roku 2020 nevyžadovali žiadne ďalšie platby osobitných odvodov.

30. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	2021	2020
Mzdy	(90 145)	(89 530)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(34 686)	(34 514)
Sociálny fond	(1 145)	(2 746)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	(500)	(66)
Odstupné a pracovné jubileá	398	226
	<u>(126 078)</u>	<u>(126 630)</u>

Celkový počet zamestnancov VÚB skupiny k 31. decembru 2021 bol 3 417 (31. december 2020: 3 655). Priemerný počet zamestnancov VÚB skupiny počas roka končiaceho sa 31. decembra 2021 bol 3 503 (31. december 2020: 3 699).

Okrem povinného dôchodkového zabezpečenia nemá VÚB skupina 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. VÚB skupine nevznikajú z titulu vyplácania dôchodkov v budúcnosti žiadne záväzky voči zamestnancom.

31. Ostatné administratívne náklady

€ '000	2021	2020
Ostatné služby tretích strán	(17 683)	(18 693)
Údržba informačných technológií	(14 658)	(13 747)
Údržba a opravy	(6 406)	(5 561)
Reklama a sponzorstvo	(5 110)	(5 060)
Prenájom budov a súvisiace náklady**	(3 834)	(3 728)
Poštovné	(3 607)	(4 223)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(3 226)	(2 818)
Energie	(2 917)	(2 552)
Tlačivá a kancelárske potreby	(2 475)	(2 500)
Lízing systému spracovania elektronických dát**	(1 979)	(1 844)
Upratovanie	(1 518)	(1 451)
Archívy a dokumenty	(1 306)	(894)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(1 287)	(1 423)
Ochrana	(1 276)	(1 444)
Prepravné	(1 131)	(1 443)
Poistenie	(1 130)	(989)
Ostatné prenájmy	(769)	(779)
Náklady na právne služby	(692)	(936)
Konzultácie a iné poplatky*	(591)	(919)
Informácie a prieskum	(207)	(211)
Ostatné náklady**	(1 830)	(2 940)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(180)	(207)
Refakturácie	1 249	525
	<u>(72 563)</u>	<u>(73 837)</u>

* Položka „Konzultácie a iné poplatky“ zahŕňa poplatok za štatutárny audit a audit finančných výkazov vo výške 302 tisíc eur (2020: 256 tisíc eur). Je tam zahrnutý poplatok za štatutárny audit za rok a skupinový reportovací balík, vedľajší poplatok v súvislosti s výkonom auditu, audit konsolidovaných finančných výkazov. Ostatné služby spojené s výkonom auditu a neauditorske služby vykonané štatutárnym audítorom súviseli s previerkou polročných finančných výkazov a reportovacieho balíka, limitovanej previerky finančných výkazov a reportovacieho balíka k 31. marcu a 30. septembru, audit výkazov obozretného podnikania ako vyžaduje slovenská legislatíva, Rozšírená správa audítora do Národnej banky Slovenska, predbežný audit za 3. kvartál skrátenej účtovnej zvierky ISR 2410, ISRS 4400 – AUP v súlade s Obchodným zákonníkom pred oficiálnym zlúčením činili 127 tisíc eur (2020: 407 tisíc eur).

** Tieto položky okrem iného obsahujú:

€ '000	2021	2020
Náklady na členské v rôznych profesijných organizáciách	(309)	(1 069)
Náklady ECB súvisiace s poplatkom za dohľad	(519)	(522)
	<u>(828)</u>	<u>(1 591)</u>

32. Rezervy

€ '000	Pozn.	2021	2020
Čisté rozpustenie a použitie rezerv na súdne spory	19	(12)	218
Čisté rozpustenie a použitie ostatných rezerv	19	–	–
		<u>(12)</u>	<u>218</u>

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

€ '000	Pozn.	2021	2020
Čistá tvorba opravných položiek	21	(75 422)	(59 043)
Čistá (tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové položky	21	<u>(4 888)</u>	<u>(3 262)</u>
		<u>(80 310)</u>	<u>(62 305)</u>
Čistá strata vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC		8 980	(7 436)

34. Daň z príjmov

€ '000	Pozn.	2021	2020
Splatná daň z príjmov	17	(31 307)	(16 743)
Odložená daň z príjmov	17	<u>765</u>	<u>(9 704)</u>
		<u>(30 542)</u>	<u>(26 447)</u>

Pohyb vo výkaze ziskov a strát z titulu odložených daní bol nasledovný:

€ '000	2021	2020
Pohľadávky voči ostatným bankám	(96)	23
Úvery poskytnuté klientom	(7 626)	(5 656)
Hmotný majetok	1 921	(4 721)
Záväzky z lízingu	(164)	196
Rezervy	1 155	898
Ostatné záväzky	1 484	(646)
Ostatné	<u>4 091</u>	<u>202</u>
	<u>765</u>	<u>(9 704)</u>

Efektívna sadzba dane z príjmov sa líši od štatutárnej sadzby dane z príjmov v rokoch 2021 a 2020. Odsúhlasenie zisku VÚB skupiny pred zdanením s výškou skutočnej dane z príjmov právnických osôb je nasledujúci:

€ '000	2021	2020
Zisk pred zdanením	143 881	109 141
Teoretická daň vypočítaná pri sadzbe dane 21 %	(30 215)	(22 930)
Daňový dopad:		
Nezdaniteľné výnosy	1 849	2 371
Daňovo neuznané náklady	(8 156)	(7 390)
Opravné položky a rezervy, v čistom	5 193	10 320
Úprava dane minulých období	22	876
Tvorba/(rozpustenie) rezerv na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	765	(9 704)
Daň z príjmov	(30 542)	(26 447)
Efektívna daň za rok	21,23 %	24,23 %

35. Ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2021	2020
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (akciové nástroje):		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka	(35)	3 080
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	110	(4 470)
	75	(1 390)
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	(28)	4 553
Odúčtovanie odloženej dane z príjmu z FTA rezervy v dôsledku zlúčenia spol. VÚB Leasing do VÚB banky	(741)	–
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	22	99
	(672)	3 262
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov:		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	–	–
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje):		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka	17 360	33 284
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát	(20 573)	(23 849)
	(3 213)	9 435
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	79	(309)
	(3 134)	9 126
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	(3 806)	12 388
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku (pozn. 36)	643	(1 706)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení	(3 163)	10 682

36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	Hodnota pred zdanením	Daňový (výdavok) /benefit	2021 Hodnota po zdanení	Hodnota pred zdanením	Daňový (výdavok) /benefit	2020 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)	(28)	6	(22)	4 553	(956)	3 597
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	22	–	22	99	–	99
	(741)	–	(741)			
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	75	(38)	37	(1 390)	1 231	(159)
	(672)	(32)	(704)	3 262	275	3 537
Položky, ktoré je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje)	(3 213)	675	(2 538)	9 435	(1 981)	7 454
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	79	–	79	(309)	–	(309)
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov	–	–	–	–	–	–
	(3 134)	675	(2 459)	9 126	(1 981)	7 145
	(3 806)	643	(3 163)	12 388	(1 706)	10 682

37. 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 vlastiaci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve VÚB skupiny, čo im dáva podstatný vplyv vo VÚB skupine a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takouto osobou pri obchodoch s VÚB skupinou;
- (d) kľúčoví riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti VÚB skupiny vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov VÚB skupiny 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 VÚB skupiny a podniky, ktoré majú s VÚB skupinou spoločného člena kľúčového manažmentu.

Celková výška odmien vyplatených členom predstavenstva v roku 2021 bola 3 372 tisíc eur (2020: 3 227 tisíc eur), z čoho bolo odstupné 24 tisíc eur (2020: 79 tisíc eur). Členom dozornej rady boli vyplatené odmeny v celkovej výške 55 tisíc eur (2020: 55 tisíc eur).

Dňa 20. júla 2020 bola ukončená fúzia začlenením spoločnosti Banca IMI S.p.A., ktorá bola súčasťou ISP skupiny, do materskej spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A. Od tohto dňa všetky právne vzťahy týkajúce sa zlúčenej spoločnosti prešli na Intesa Sanpaolo S.p.A.

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2021:

€ '000	Kľúčový riadiaci pracovníci („KRP“)	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti 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	3	–	–	19 988	20 303
Ostatný majetok	–	–	–	1	1 186	1 187
	<u>312</u>	<u>3</u>	<u>–</u>	<u>1 750 215</u>	<u>21 569</u>	<u>1 772 099</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	–	230	350 885	3 423	355 392
Podriadený dlh	–	–	–	–	200 150	200 150
Rezervy	–	–	–	10	–	10
Ostatné záväzky	622	–	–	1 766	–	2 388
	<u>1 476</u>	<u>–</u>	<u>230</u>	<u>715 553</u>	<u>236 734</u>	<u>953 993</u>

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2020:

€ '000	Kľúčový riadiaci pracovníci („KRP“)	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Majetok						
Finančný majetok oceňovaný						
FVTPL:						
Finančný majetok držaný na obchodovanie	–	–	–	58 969	15	58 984
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	–	–	–	711	–	711
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	–	–	–	85 124	–	85 124
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	–	–	–	326	–	326
Finančný majetok oceňovaný						
AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	–	–	–	69 198	315	69 513
Úvery poskytnuté klientom	329	1	–	–	–	330
Ostatný majetok	–	–	–	–	1 139	1 139
	<u>329</u>	<u>1</u>	<u>–</u>	<u>214 328</u>	<u>1 469</u>	<u>216 127</u>
Závazky						
Finančné záväzky oceňované						
FVTPL:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	–	–	–	73 861	–	73 861
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	–	–	–	52 625	–	52 625
Finančné záväzky oceňované						
AC:						
Záväzky voči bankám	–	–	–	467 438	2 092	469 530
Vklady a úvery od klientov	1 311	–	245	–	11 226	12 782
Podriadený dlh	–	–	–	–	200 151	200 151
Rezervy	–	–	–	21	–	21
Ostatné záväzky	711	–	–	2 510	–	3 221
	<u>2 022</u>	<u>–</u>	<u>245</u>	<u>596 455</u>	<u>213 469</u>	<u>812 191</u>

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

€ '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	57	18	–	201 167	–	201 242
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 podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2020:

€ '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	56	20	–	14	–	90
Vydané záruky	–	–	–	10 360	85	10 445
Prijaté záruky	–	–	–	10 157	–	10 157
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	–	–	–	8 739 712	5 038	8 744 750
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	–	–	–	8 741 454	5 028	8 746 482

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. decembra 2021:

€ '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady						
Úrokové a obdobné výnosy	3	–	–	3	97	103
Úrokové a obdobné náklady	(2)	–	–	(4 353)	(5 620)	(9 975)
Výnosy z poplatkov a provízií	–	–	1	112	18 146	18 259
Náklady na poplatky a provízie	–	–	–	(571)	(6)	(577)
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	–	–	–	(93 607)	(41)	(93 648)
Ostatné prevádzkové výnosy	–	–	–	44	60	104
Ostatné prevádzkové náklady	–	–	–	(514)	–	(514)
Ostatné administratívne náklady	–	–	–	(8 570)	(2 589)	(11 159)
Opravné položky	–	–	–	24	–	24
	<u>1</u>	<u>–</u>	<u>1</u>	<u>(107 432)</u>	<u>10 047</u>	<u>(97 383)</u>

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. decembra 2020:

€ '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady						
Úrokové a obdobné výnosy	2	–	1	12	19	34
Úrokové a obdobné náklady	(1)	–	–	(1 325)	(5 903)	(7 229)
Výnosy z poplatkov a provízií	–	–	–	310	15 080	15 390
Náklady na poplatky a provízie	–	–	–	(1 168)	(5)	(1 173)
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	–	–	–	(41 125)	(328)	(41 453)
Ostatné prevádzkové výnosy	–	–	–	279	197	476
Ostatné prevádzkové náklady	–	–	–	(516)	–	(516)
Ostatné administratívne náklady	–	–	–	(11 569)	(387)	(11 956)
Opravné položky	–	–	–	(18)	2	(16)
	<u>1</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(55 120)</u>	<u>8 675</u>	<u>(46 443)</u>

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

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.

Od 31. decembra 2021, do dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky na zverejnenie, neboli identifikované žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravy alebo zverejnenie v tejto účtovnej zvierke.

Táto účtovná zvierka bola schválená na zverejnenie predstavenstvom dňa 23. februára 2022. Táto zvierka bude zverejnená dňa 25. februára 2022 a prístupná v sídle banky.



Alexander Resch
predseda predstavenstva



Paolo Vivona
člen predstavenstva

Individuálna účtovná zvierka

Individuálna účtovná zvierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a Správa nezávislého audítora za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Obsah

Správa nezávislého audítora.....	223
Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021	229
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2021	230
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2021	231
Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2021	233
1. Základné informácie	235
2. Zmeny v účtovných politikách	238
3. Významné účtovné politiky	242
4. Riadenie finančného a operačného rizika	259
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov.....	354
6. Segmentové vykazovanie	357
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty	360
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia... 361	
9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia.....	363
10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	369
11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou.....	370
12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika....	375
13. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	375
14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	376
15. Nehmotný majetok	382
16. Goodwill	383
17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky.....	383
18. Ostatný majetok	384
19. Rezervy.....	384
20. Ostatné záväzky.....	385
21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky	387
22. Vlastné imanie	389
23. Podsúvahové položky	394
24. Čisté úrokové výnosy	395
25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	396
26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.....	398
27. Ostatné prevádzkové výnosy	398
28. Ostatné prevádzkové náklady.....	398
29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií.....	399
30. Mzdy a odmeny zamestnancom.....	399
31. Ostatné administratívne náklady	400
32. Rezervy.....	401
33. Opravné položky a čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou	401
34. Daň z príjmov	401
35. Ostatné súčasti komplexného výsledku	402
36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku.....	403
37. Spriaznené strany	404
38. Rozdelenie zisku	409
39. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje	409

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021 (v tisícoch eur)

	Pozn.	2021	2020
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 612 785	1 571 629
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		30 064	85 423
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		7 316	711
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	55 574	85 192
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku z toho založené ako kolaterál	10	1 671 403	1 618 067
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		1 819 364	205 420
Úvery poskytnuté klientom z toho založené ako kolaterál		16 256 447	14 724 137
		1 649 805	–
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	3 301	20 016
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	69 656	69 629
Hmotný majetok	14	110 087	113 163
Nehmotný majetok	15	130 848	128 896
Goodwill	16	18 871	18 871
Splatné daňové pohľadávky	17	–	26 518
Odložené daňové pohľadávky	17	53 880	51 056
Ostatný majetok	18	21 108	22 685
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	515	1
		<u>22 861 219</u>	<u>18 741 414</u>
Záväzky			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	8	30 863	87 377
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	31 510	65 407
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		2 964 063	170 671
Vklady a úvery od klientov		13 952 764	12 977 960
Záväzky z lízingu		20 474	22 858
Podriadený dlh		200 150	200 151
Emitované dlhové cenné papiere		3 829 056	3 422 729
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	2 816	6 990
Splatné daňové záväzky	17	12 018	635
Rezervy	19	21 597	14 895
Ostatné záväzky	20	86 186	78 495
		<u>21 151 497</u>	<u>17 048 168</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	430 819	430 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		87 493	87 493
Nerozdelený zisk		1 152 984	1 134 224
Rezervy vo vlastnom imaní		24 707	26 991
		<u>1 709 722</u>	<u>1 693 246</u>
		<u>22 861 219</u>	<u>18 741 414</u>

Poznámky na stranách 235 až 409 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2021

(v tisícoch eur)

	Pozn.	2021	2020
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		306 313	313 931
Ostatné úrokové výnosy		36	127
Úrokové a obdobné náklady		(35 980)	(36 504)
Čisté úrokové výnosy	24	<u>270 369</u>	<u>277 554</u>
Výnosy z poplatkov a provízií		174 420	161 004
Náklady na poplatky a provízie		(28 889)	(28 411)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	<u>145 531</u>	<u>132 593</u>
Výnosy z dividend		3 002	4 001
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	19 131	18 646
Ostatné prevádzkové výnosy	27	2 875	2 218
Ostatné prevádzkové náklady	28	(22 339)	(15 257)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	29	-	(31 038)
Mzdy a odmeny zamestnancom	30	(122 908)	(122 778)
Ostatné administratívne náklady	31	(70 839)	(71 487)
Odpisy nehmotného majetku	15	(17 124)	(14 489)
Odpisy hmotného majetku	14	(13 112)	(13 592)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		<u>194 586</u>	<u>166 371</u>
Čisté straty z modifikácií		(80)	-
Rezervy	19, 32	129	355
Opravné položky	21, 33	(73 090)	(49 147)
Čistá strata vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovania hodnotou	33	8 610	(7 458)
Zisk pred zdanením		<u>130 155</u>	<u>110 121</u>
Daň z príjmov	34	(29 169)	(25 082)
ČISTÝ ZISK ZA ROK		<u>100 986</u>	<u>85 039</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení:	35, 36		
<i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku		(22)	3 597
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku		22	99
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		<u>37</u>	<u>(159)</u>
		37	3 537
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote zabezpečenia peňažných tokov		(2 428)	7 470
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		79	(309)
		<u>(2 349)</u>	<u>7 161</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení		<u>(2 312)</u>	<u>10 698</u>
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK		<u>98 674</u>	<u>95 737</u>
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 €		<u>7,78</u>	<u>6,55</u>

Poznámky na stranách 235 až 409 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2021

(v tisícoch eur)

	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Nerozdeľný zisk	Prebytok z precenenia za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Zabezpečenie peňažných tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
1. január 2021	430 819	13 719	87 493	1 134 224	17 297	9 673	–	21	1 693 246
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	–	–	–	100 986	–	(2 391)	–	79	98 674
Reklasifikácia Visa Inc. prioritné akcie séria C	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Zisk z predaja hmotného majetku	–	–	–	82	(82)	–	–	–	–
Transfery	–	–	–	20	–	–	–	–	20
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	–	–	–	(110)	–	110	–	–	–
Kurzový rozdiel	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania									
<i>Dividendy akcionárom</i>	–	–	–	(82 487)	–	–	–	–	(82 487)
<i>Premľčané dividendy</i>	–	–	–	269	–	–	–	–	269
31. december 2021	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>87 493</u>	<u>1 152 984</u>	<u>17 215</u>	<u>7 392</u>	<u>–</u>	<u>100</u>	<u>1 709 722</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Poznámky na stranách 235 až 409 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2021

(v tisícoch eur)

(pokračovanie)

	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Nerozdeľný zisk	Prebytok z precenenia za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Zabezpečenie peňažných tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
1. január 2020	430 819	13 719	87 493	1 043 673	14 073	6 832	–	330	1 596 939
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	–	–	–	85 039	3 696	7 311	–	(309)	95 737
Reklasifikácia Visa Inc. prioritné akcie séria C	–	–	–	4 724	–	(4 724)	–	–	–
Zisk z predaja hmotného majetku	–	–	–	472	(472)	–	–	–	–
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	–	–	–	(254)	–	254	–	–	–
Kurzový rozdiel	–	–	–	374	–	–	–	–	–
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania									
<i>Dividendy akcionárom</i>	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Premľané dividendy</i>	–	–	–	196	–	–	–	–	196
31. december 2020	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>87 493</u>	<u>1 134 224</u>	<u>17 297</u>	<u>9 673</u>	<u>–</u>	<u>21</u>	<u>1 693 246</u>

Poznámky na stranách 235 až 409 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2021

(v tisícoch eur)

	Pozn.	2021	2020
Peňažné toky z prevádzkových činností:			
Zisk pred zdanením		130 155	110 121
Úpravy:			
Úrokové výnosy	24	(306 349)	(314 058)
Úrokové náklady	24	35 980	36 504
Výnosy z dividend		(3 002)	(4 001)
Zisk z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		33 101	(11 385)
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	28	(95)	3 725
Strata z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov		(52 996)	35 598
Odpisy nehmotného majetku	15	17 124	14 489
Odpisy hmotného majetku	14	13 112	13 592
Opravné položky a podobné položky	32, 33	131 417	75 018
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	35, 36	99	65
Prijaté úroky		330 245	269 509
Zaplatené úroky		(39 318)	(33 347)
Uhradená daň		5 908	(13 555)
(Nárast)/pokles vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		48 754	(62 122)
Nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		29 618	(2 691)
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
Nárast v pohľadávkach voči ostatným bankám		(1 614 323)	(25 675)
Nárast v úveroch poskytnutých klientom		(1 667 086)	(710 043)
Nárast v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		16 715	(6 176)
Pokles v ostatnom majetku		1 084	(699)
Nárast/(pokles) vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(56 514)	62 627
Nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		(33 897)	5 574
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
Pokles v záväzkoch voči bankám		2 562 334	(138 464)
Nárast vo vkladoch a úveroch od klientov		976 438	1 073 500
Nárast v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		(4 174)	2 410
Nárast/(pokles) v rezervách		1 995	968
(Pokles)/nárast v ostatných záväzkoch		7 960	(12 066)
<i>Čisté peňažné prostriedky z/(na) prevádzkových činnosti</i>		564 285	369 418
Peňažné toky z investičných činností:			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(1 047 698)	(1 511 287)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		412 985	758 638
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		530 900	757 370
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(24 864)	(41 356)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		400	647
Prijaté dividendy		3 002	4 001
<i>Čisté peňažné prostriedky na investičné činnosti</i>		(125 275)	(31 987)

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Poznámky na stranách 235 až 409 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2021

(v tisícoch eur)

(pokračovanie)

	Pozn.	2021	2020
Peňažné toky z finančných činností:			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		500 000	500 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(47 597)	(235 840)
Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		251 562	2 500
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(11 881)	(20 550)
Splatenie záväzkov z lízingu		(7 451)	(8 350)
Vyplatené dividendy		(82 487)	–
<i>Čisté peňažné prostriedky z finančné činnosti</i>		<u>602 146</u>	<u>237 760</u>
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		1 041 156	575 191
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	7	<u>1 571 629</u>	<u>996 438</u>
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	7	<u><u>2 612 785</u></u>	<u><u>1 571 629</u></u>

Poznámky na stranách 235 až 409 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.

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

K 31. decembru 2021 mala banka 179 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2020: 197). Banka má aj jednu pobočku v Českej republike (31. december 2020: 1).

Členmi predstavenstva k 31. decembru 2021 sú Alexander Resch (predseda), Marie Kovářová, Peter Magala, Martin Techman, Roberto Vercelli, Andrej Vicenik and Paolo Vivona.

Členmi dozornej rady k 31. decembru 2021 sú Ignacio Jaquotot (predseda), Elena Kohútiková (podpredsedníčka), Marco Fabris, Peter Gutten, Luca Leoncini Bartoli, Christian Schaack and Róbert Szabo.

1.2. Princípy vypracovania účtovnej zvierky

Individuálna účtovná zvierka banky („účtovná zvierka“) bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania („IFRS“) vydanými Výborom pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a v súlade s interpretáciami vydanými Komisiou pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“) schválenými Komisiou Európskej únie v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie a rovnako v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

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

1.3. Funkčná a prezentačná mena

Zostatky v tejto účtovnej zvierke 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 zvierky, 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 zvierke, 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 vykázaní 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 Lízingy („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 nevypovedateľné obdobie a zmluvné obdobie, ale posudzujú sa aj opcie na predĺženie lízingov, ak banka plánuje, že takéto opcie uplatní a opcie na ukončenie lízingov, 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 odhaduje banka vo všeobecnosti 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. Predpokady 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 začlenenia 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 2021, ale tieto nemali materiálny vplyv na účtovnú závierku banky.

Visa Inc. priroritné akcie série C boli k 1. januáru 2020 reklasifikované z portfólia reálnej hodnoty cez ostatné súčasti komplexného výsledku do portfólia reálnej hodnoty cez výkaz ziskov a strát (pozn. 8, pozn. 10). Klasifikácia sa prehodnotila na základe významnej zmeny konverzného pomeru stanoveného emitentom.

Okrem nižšie popísaných zmien, 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 lízingových 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, lízingových zmlúv alebo zaistovacích 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 praktický 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 lízingového 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 koncesia súvisiace s COVID-19

Dodatok sa vzťahuje spätne na ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júna 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 koncesii na nájomné, ktoré vznikajú ako priamy dôsledok pandémie COVID-19. Novela poskytuje nájomcovi praktickú výhodu účtovať každú zmenu lízingových 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 lízingových splátkach má za následok upravenú protihodnotu za lízing, ktorá je v podstate rovnaká alebo nižšia ako odplata za lízing bezprostredne predchádzajúcu zmene.

- Akékoľvek zníženie lízingových splátok sa týka iba platieb pôvodne splatných do 30. júna 2021 alebo skôr.
- Nedochoádza k žiadnej podstatnej zmene ostatných podmienok prenájmu.

Dodatky nemali významný vplyv na účtovnú zvierku 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 zvierky 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 vyradovaním 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 vykázať 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 je 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 zvierka 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 vykazuje 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 zvierku banky.

Pri nasledujúcich nových a novelizovaných štandardoch sa neočakáva, že budú mať významný vplyv na konsolidovanú účtovnú zvierku 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. júni 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 zvierku banky.

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 menovému kurzom platným v deň uskutočnenia transakcií.

3.3. Peniaze a peňažné ekvivalenty

„Peniaze a peňažné ekvivalenty“ obsahujú pokladničnú hotovosť, zostatky v centrálnych bankách vrátane povinných minimálnych rezerv a vysokoliquidný 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. Financial assets and financial liabilities

3.4.1. Vykázanie a prvotné oceňovanie

Banka prvotne vykazuje úvery a preddavky (napr. „Pohľadávky voči ostatným bankám“, „Úvery poskytnuté klientom“), vklady (napr. „Závazky 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“) (pozn. 3.21),
- 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

VÚB skupina 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, prispôbenie 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.

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);
 - 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 navrhnuť 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 vykázaným 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, vykázanej 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 počiatočného 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. Pre variabilnú sadzbu, ako aj pre fixnú sadzbu finančného majetku, je pôvodná efektívna úroková miera použitá na výpočet zisku alebo straty z modifikácie upravená, aby zohľadňovala súčasné trhové podmienky v čase modifikácie. Akékoľvek poplatky a náklady zahrnuté a poplatky získané 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 vyrovnať 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 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 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 počítateľnú 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 sadziieb 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 sadziieb 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 zapríčiní, 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 sadziieb, 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 majetok v súlade s 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 zahŕňa 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 vykazuje 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. Dlhodobé nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Banka uplatňuje klasifikáciu dlhových nástrojov podľa IFRS 9, oceňovanú 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. 12.2)

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 nevymožiteľné. 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 31. decembru 2021 banka má záväzok vo forme prijatej pôžičky vo výške 2 500 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 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 prijatého úveru 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 zabezpečenou 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 zaistovaným rizikom počas obdobia, na ktoré bolo zabezpečenie vymedzené, dosiahnu kompenzáciu v rozmedzí 80 % až 125 %.

V situáciách, v rámci ktorých zabezpečená 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 zabezpečené peňažné toky vplyvajú na vykazovaný čistý zisk alebo stratu, zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja sa reklasifikuje z ostatných súčiastí 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 zabezpečené 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 súčiastí 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 súčiastí 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 zabezpečeným rizikom tvorí súčasť jej účtovnej hodnoty a táto zmena sa vo výkaze ziskov vykáže tiež ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Keď zabezpečené peňažné toky vplyvajú na vykazovaný čistý zisk alebo stratu, zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja sa reklasifikuje z ostatných súčiastí 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 zabezpečené 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 súčiastí 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 súčiastí 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 spoločných podnikov a pridružených podnikov

Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov 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 ocenené v obstarávacej cene sa zaznamenávajú do nerozdeleného zisku nadobúdateľa.

Porovnateľné obdobia nie sú predmetom úpravy, ak banka nekonsolidovala výsledky nadobúdaného subjektu v konsolidovanej 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 zvierky. 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, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje.

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 jeho súčasnom stave a jeho 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 nájomty. 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 vykazané 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 prenájmu 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 ocenené 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;
- 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 zmluve o prenájme 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:

- nevy povedateľné 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“.

Počítačné 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 zaúčtuje 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 sume pôvodne vykázanéj zníženej o kumulatívne amortizácie vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ rovnomerne počas životnosti záruky.

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 pôžičky

Závazkom 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. Požitek 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

Čistý 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 cielenej dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou a je uvedená v riadku „Závázky 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 vykazuje 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 počiatočné 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. 3.21).

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 v 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 poisťovacej 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: – 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:

Current accounts	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.
Platby a riadenie hotovosti	Výnosy plynúce z transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie. 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.
Factoring	Poplatok za finančný nástroj je vykazovaný lineárne počas doby trvania príslubu. Výnosy týkajúce sa spracovania faktúr a poplatok za factoring sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.

3.22. Čistý zisk/(strata) 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. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

Od 1. januára 2012 sú banky pôsobiace v Slovenskej republike povinné odvádzať osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií vypočítaný z vybraných záväzkov. Na základe novely zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií z 12. októbra 2016 sa sadzba odvodu stanovila na 0,2 % p. a. na roky 2017 až 2021. Na základe ďalšej novely z 28. novembra 2020 sa sadzba odvodu stanovila na 0,4 % p. a. na rok 2021. Odvod sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku na základe časového rozlíšenia a je splatný na začiatku každého štvrtroka. (pozn. 29)

K 21. júlu 2021 nadobudla účinnosť novela zákona č. 67/2021 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19. Táto novela sa týkala aj opatrení v oblasti osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií. Podľa týchto opatrení sa od júla 2021 do konca roku 2021 nevyžadovali žiadne ďalšie platby osobitných odvodov. (pozn. 29)

Následne bol tento osobitný poplatok úplne zrušený s účinnosťou od 1. januára 2022. (pozn. 38)

3.25. 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 každému z uvedených rizík, 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 preverky 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 banka 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, definujú 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 skupinových 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 VÚB skupina 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 rozvinuté modely pre tieto rizikové parametre. Tieto modely sú pravidelne revidované vývojovou funkciou, odborom Kontroly úverového portfólia a Interná validácia a odborom Vnútna kontrola a vnútorný audit banky.

Banka identifikovala nasledovné portfóliá: Retailoví klienti – spotrebné úvery, Retailoví klienti – prečerpania, Retailoví klienti – kreditné karty, Korporatívni klienti – malé a stredné podniky („SME“), Hypotekárne úvery, SME Retailoví klienti, Veľkí korporatívni klienti s obratom nad 500 miliónov eur, Veľkí korporatívni klienti s obratom do 500 miliónov eur, Nebankové finančné inštitúcie, Banky, Samosprávy, 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, modely pre bývalé dcérske spoločnosti VÚB (CFH Hypotekárne úvery, CFH Kreditné karty, CFH Retailoví klienti ostatné) a model pre dcérsku spoločnosť VÚB Leasing.

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 použijúc 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“), s použitím ratingu krajiny a LGD, 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 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 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 Štandardné expozície s odloženou splatnosťou Štandardné expozície s identifikovanými signálmi včasného varovania a PCM Štandardné expozície s výrazným nárastom PD	Neštandardné expozície po splatnosti Neštandardné expozície pravdepodobné nesplatenie Neštandardné expozície sporné

Vo všeobecnosti sa aplikujú tieto pravidlá:

- pri vzniku sa finančné nástroje klasifikujú do etapy 1, okrem nástrojov, ktoré sú znehodnotené 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 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 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 čiastku z dlžnej sumy od vstupu do stavu s odloženou splatnosťou).

Kritérium pre etapu 2: Splácané expozície vykazované v rámci EWS (Včasný varovný signál) 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 vykázáním) a dátumom vykázania sa používa ako ukazovateľ znižovania úverovej kvality podľa princípu uvedeného v odseku 5.5.9 IFRS 9: „Ku každému dátumu vykázania 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.“ 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 vykázania.

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 vykázania), 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 vykázania.

Relatívna zmena PD za obdobie sa vypočíta ako $(\text{"P" "D" "_" reporting"} / \text{"P" "D" "_" origination"}) - 1$. Ak je táto relatívna zmena vyššia ako stanovená hranica PD, potom sa expozícia zaradí 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 finančné aktívum 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 banky, ak sa banka nerozhodne inak;
- pravdepodobnosť, že dlžník bude čeliť úpadku alebo inej finančnej situácii;
- 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 zaradí 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);
- inštitúciám (bankám a iným finančným inštitúciám);
- veľkým spoločnostiam (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:

$$PD_n = 1 - \frac{12}{n} \sqrt{1 - PD_{1year}}$$

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);

- LGDt je percento straty v prípade zlyhania, odhadované v čase t;
- EADt 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 poskytujú nasledujúci príklad:

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

v tom:

- EAD1, EAD2, EAD3 sú expozície v zlyhaní na začiatku každého zostávajúceho roku;
- PD1 je pravdepodobnosť, že expozícia počas prvého roku zostávajúceho do splatnosti vstúpi do zlyhania;
- PD2 – PD1 je marginálna PD za celé obdobie, ktorá predstavuje pravdepodobnosť, že expozícia vstúpi do zlyhania počas druhého roku jej času do splatnosti;
- PD3 – PD2 je marginálna PD za celé obdobie, ktorá predstavuje pravdepodobnosť, že expozícia vstúpi do zlyhania počas tretieho roku jej času do splatnosti;
- LGD1, LGD2, LGD3 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:

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

v tom:

- PCBS je aktuálna rezerva určená bankou pri neštandardných expozíciách;
- Add-onPerforming sa vypočíta ako priemer navýšení odhadovaných pre splácané LGD za celé obdobie, 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)		
	Základný scenár	Najlepší scenár	Najhorší scenár	Základný scenár	Najlepší scenár	Najhorší scenár	Základný scenár	Najlepší scenár	Najhorší scenár	Základný scenár	Najlepší scenár	Najhorší scenár
1Q 2022	6,20	7,55	4,70	6,8	6,5	7,4	4,3	4,5	3,8	(0,55)	(0,55)	(0,55)
2Q 2022	5,40	6,75	3,90	6,8	6,4	7,3	3,7	3,9	3,2	(0,55)	(0,55)	(0,55)
3Q 2022	4,30	5,65	2,80	6,7	6,4	7,3	3,0	3,2	2,5	(0,54)	(0,54)	(0,54)
4Q 2022	4,20	5,55	2,70	6,7	6,3	7,2	2,6	2,8	2,1	(0,54)	(0,54)	(0,54)
1Q 2023	4,01	5,11	2,71	6,6	6,2	7,1	2,4	2,6	2,1	(0,54)	(0,54)	(0,54)
2Q 2023	3,82	4,92	2,52	6,6	6,2	7,0	2,4	2,6	2,1	(0,53)	(0,53)	(0,53)
3Q 2023	3,90	5,00	2,60	6,5	6,2	7,0	2,6	2,7	2,2	(0,52)	(0,39)	(0,52)
4Q 2023	4,28	5,38	2,98	6,5	6,1	6,9	2,2	2,3	2,0	(0,52)	(0,27)	(0,52)
1Q 2024	2,93	3,73	1,58	6,4	6,0	6,9	2,1	2,2	2,0	(0,49)	(0,24)	(0,49)
2Q 2024	2,24	3,04	0,89	6,4	6,0	6,8	2,1	2,2	2,0	(0,47)	(0,10)	(0,47)
3Q 2024	1,63	2,43	0,28	6,3	6,0	6,7	2,1	2,2	2,0	(0,47)	(0,03)	(0,47)
4Q 2024	1,00	1,80	(0,35)	6,2	5,9	6,6	2,0	2,1	2,0	(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.

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

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 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>
Finančný majetok vo FVOCI – dlhové cenné papiere	1 664 143	(329)	1 663 814	-	-	-
Podsúvahové položky	5 428 578	(4 847)	5 423 731	-	-	-

2020 € '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	206 126	(706)	205 420	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	126 202	(1 070)	125 132	-	-	-
Korporátni klienti	4 478 108	(24 315)	4 453 793	-	-	-
Retailoví klienti	8 861 776	(9 549)	8 852 227	-	-	-
	<u>13 466 086</u>	<u>(34 934)</u>	<u>13 431 152</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finančný majetok vo FVOCI – dlhové cenné papiere	1 611 015	(306)	1 610 709	-	-	-
Podsúvahové položky	4 767 567	(7 023)	4 760 544	-	-	-

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

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>
Podsúvahové položky	185 878	(6 683)	179 195	-	-	-

2020 € '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:						
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	26 717	(1 605)	25 112	-	-	-
Korporátni klienti	601 259	(12 125)	589 134	-	-	-
Retailoví klienti	561 966	(36 312)	525 654	-	-	-
	<u>1 189 942</u>	<u>(50 042)</u>	<u>1 139 900</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	94 192	(2 161)	92 031	-	-	-

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

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>
Podsúvahové položky	4 822	(2 686)	2 136	18 154	(6 019)	12 135

2020 € '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	9 280	(4 085)	5 195	54 499	(41 206)	13 293
Retailoví klienti	298 019	(164 654)	133 365	4 621	(3 389)	1 232
	<u>307 299</u>	<u>(168 739)</u>	<u>138 560</u>	<u>59 120</u>	<u>(44 595)</u>	<u>14 525</u>
Podsúvahové položky	8 013	(1 635)	6 378	9 216	(3 085)	6 131

Pohyby v opravných položkách od počiatočného zostatku po konečný zostatok podľa dôvodu, pre ktorý došlo k zmene stavu:

2021 € '000	1. január	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Etapa 1									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	306	151	(100)	–	–	–	(28)	–	329
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám	706	19	(773)	446	(150)	–	(158)	–	90
Úvery poskytnuté klientom:	34 934	31 095	(37 079)	37 109	(22 648)	(96)	(6 518)	–	36 797
	35 640	31 114	(37 852)	37 555	(22 798)	(96)	(6 676)	–	36 887
Podsúvahové položky	7 023	10 131	(12 815)	6 795	(3 445)	(14)	(2 828)	–	4 847
Etapa 2									
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám	–	–	315	(446)	150	–	–	–	19
Úvery poskytnuté klientom:	50 042	–	30 244	(35 108)	28 593	(21 686)	(6 912)	–	45 173
	50 042	–	30 559	(35 554)	28 743	(21 686)	(6 912)	–	45 192
Podsúvahové položky	2 161	–	9 736	(6 291)	3 574	(1 993)	(504)	–	6 683
Etapa 3									
Finančný majetok oceňovaný AC Úvery poskytnuté klientom:	213 334	–	51 501	(2 001)	(5 945)	21 782	(221)	(51 350)	227 100
Podsúvahové položky	4 720	–	4 117	(504)	(129)	2 007	(1 506)	–	8 705

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	1. január	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný / predaný majetok	31. december
Spolu									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	306	151	(100)	-	-	-	(28)	-	329
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám	706	19	(458)	-	-	-	(158)	-	109
Úvery poskytnuté klientom:	<u>298 310</u>	<u>31 095</u>	<u>44 666</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13 651)</u>	<u>(51 350)</u>	<u>309 070</u>
	299 016	31 114	44 208	-	-	-	(13 809)	(51 350)	309 179
Podsúvahové položky	13 904	10 131	1 038	-	-	-	(4 838)	-	20 235

2020 € '000	1. január	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Etapa 1									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	224	249	(72)	-	-	-	(95)	-	306
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám	482	268	(1 572)	2 111	(416)	-	(167)	-	706
Úvery poskytnuté klientom:	31 234	27 913	(47 705)	50 212	(20 713)	(183)	(5 824)	-	34 934
	31 716	28 181	(49 277)	52 323	(21 129)	(183)	(5 991)	-	35 640
Podsúvahové položky	4 253	11 082	(6 761)	3 111	(3 675)	(9)	(978)	-	7 023
Etapa 2									
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám	6	-	1 706	(2 111)	416	-	(17)	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	59 302	-	47 147	(48 148)	23 742	(28 351)	(3 650)	-	50 042
	59 308	-	48 853	(50 259)	24 158	(28 351)	(3 667)	-	50 042
Podsúvahové položky	1 710	-	1 597	(2 989)	3 775	(864)	(1 068)	-	2 161
Etapa 3									
Finančný majetok oceňovaný AC Úvery poskytnuté klientom:	230 586	-	27 453	(2 064)	(3 029)	28 534	(116)	(68 030)	213 334
Podsúvahové položky	3 428	-	1 502	(122)	(100)	873	(861)	-	4 720

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	1. január	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Spolu									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	224	249	(72)	–	–	–	(95)	–	306
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám	488	268	134	–	–	–	(184)	–	706
Úvery poskytnuté klientom:	<u>321 122</u>	<u>27 913</u>	<u>26 895</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(9 590)</u>	<u>(68 030)</u>	<u>298 310</u>
	321 610	28 181	27 029	–	–	–	(9 774)	(68 030)	299 016
Podsúvahové položky	9 391	11 082	(3 662)	–	–	–	(2 907)	–	13 904

Pri presune medzi etapami dôjde najskôr k presunu pôvodnej výšky opravnej položky a následne sa v novej etape prejaví zmena v kreditnom riziku.

Zmeny v dôsledku modifikácií, ktoré nemajú za následok odúčtovanie finančného majetku, sú nemateriálne.

Pohyby v hrubých účtovných hodnotách finančných nástrojov počas roka súvisiacich so zmenami v opravných položkách:

2021 € '000	1. január	Vznik	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Etapa 1								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 610 709	782 032	–	–	–	(295 743)	(433 184)	1 663 814
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	206 126	5 455 188	84 955	(91 941)	–	(3 835 556)	–	1 818 772
Úvery poskytnuté klientom:	<u>13 466 086</u>	<u>7 595 303</u>	<u>1 041 407</u>	<u>(1 368 736)</u>	<u>(18 500)</u>	<u>(5 352 958)</u>	<u>–</u>	<u>15 362 602</u>
	13 672 212	13 050 491	1 126 362	(1 460 677)	(18 500)	(9 188 514)	–	17 181 374
Podsúvahové položky	4 767 567	6 664 816	399 203	(512 420)	(20 365)	(5 870 223)	–	5 428 578
Etapa 2								
Financial assets at AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	–	–	(84 955)	91 941	–	(6 285)	–	701
Úvery poskytnuté klientom:	<u>1 189 942</u>	<u>–</u>	<u>(1 030 316)</u>	<u>1 393 027</u>	<u>(105 399)</u>	<u>(562 968)</u>	<u>–</u>	<u>884 286</u>
	1 189 942	–	(1 115 271)	1 484 968	(105 399)	(569 253)	–	884 987
Podsúvahové položky	94 192	–	(374 895)	513 299	(19 312)	(27 406)	–	185 878
Etapa 3								
Finančný majetok oceňovaný AC								
Úvery poskytnuté klientom:	366 419	–	(11 091)	(24 291)	123 899	(77 980)	(58 327)	318 629
Podsúvahové položky	17 229	–	(24 308)	(879)	39 677	(8 743)	–	22 976

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	1. január	Vznik	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Spolu								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 610 709	782 032	-	-	-	(295 743)	(433 184)	1 663 814
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	206 126	5 455 188	-	-	-	(3 841 841)	-	1 819 473
Úvery poskytnuté klientom:	15 022 447	7 595 303	-	-	-	(5 993 906)	(58 327)	16 565 517
	15 228 573	13 050 491	-	-	-	(9 835 747)	(58 327)	18 384 990
Podsúvahové položky	4 878 988	6 664 816	-	-	-	(5 906 372)	-	5 637 432

Pohyby v hrubých účtovných hodnotách finančných nástrojov počas roka súvisiacich so zmenami v opravných položkách:

2020 € '000	1. január	Vznik	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Etapa 1								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 562 538	1 307 160	-	-	-	(524 489)	(734 500)	1 610 709
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám	180 136	891 306	135 331	(135 337)	-	(865 310)	-	206 126
Úvery poskytnuté klientom:	12 979 628	5 468 698	1 426 501	(2 279 263)	(15 120)	(4 114 358)	-	13 466 086
	13 159 764	6 360 004	1 561 832	(2 414 600)	(15 120)	(4 979 668)	-	13 672 212
Podsúvahové položky	3 846 979	3 968 944	224 459	(264 749)	(2 262)	(3 005 804)	-	4 767 567
Etapa 2								
Financial assets at AC: Pohľadávky voči ostatným bankám	843	-	(135 331)	135 337	-	(849)	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	1 016 226	-	(1 419 129)	2 294 044	(124 249)	(576 950)	-	1 189 942
	1 017 069	-	(1 554 460)	2 429 381	(124 249)	(577 799)	-	1 189 942
Podsúvahové položky	134 792	-	(216 944)	265 074	(7 042)	(81 688)	-	94 192
Etapa 3								
Finančný majetok oceňovaný AC Úvery poskytnuté klientom:	403 409	-	(7 372)	(14 781)	139 369	(60 304)	(93 902)	366 419
Podsúvahové položky	22 647	-	(7 515)	(325)	9 304	(6 882)	-	17 229

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Individuálna účtovná zvierka

2020 € '000	1. január	Vznik	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Spolu								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 562 538	1 307 160	–	–	–	(524 489)	(734 500)	1 610 709
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	180 979	891 306	–	–	–	(866 159)	–	206 126
Úvery poskytnuté klientom:	<u>14 399 263</u>	<u>5 468 698</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(4 751 612)</u>	<u>(93 902)</u>	<u>15 022 447</u>
	14 580 242	6 360 004	–	–	–	(5 617 771)	(93 902)	15 228 573
Podsúvahové položky	4 004 418	3 968 944	–	–	–	(3 094 374)	–	4 878 988

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 dlžníkove 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:

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	34 527	(28 254)	6 273
		<u>5 959 452</u>	<u>(83 294)</u>	<u>5 876 158</u>
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	190 453	(147 063)	43 390
		<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	5 134	(4 435)	699
		<u>5 637 432</u>	<u>(20 235)</u>	<u>5 617 197</u>

2020 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Štandardné	206 126	(706)	205 420
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Štandardné	152 919	(2 675)	150 244
Korporátni klienti				
	Štandardné	5 079 367	(36 440)	5 042 927
	Po splatnosti	1 496	(93)	1 403
	Pravdepodobné nesplatenie	27 108	(16 318)	10 790
	Sporné	35 175	(28 880)	6 295
		<u>5 143 146</u>	<u>(81 731)</u>	<u>5 061 415</u>
Retailoví klienti				
	Štandardné	9 423 742	(45 861)	9 377 881
	Po splatnosti	38 260	(15 046)	23 214
	Pravdepodobné nesplatenie	27 739	(12 950)	14 789
	Sporné	236 641	(140 047)	96 594
		<u>9 726 382</u>	<u>(213 904)</u>	<u>9 512 478</u>
		<u>15 022 447</u>	<u>(298 310)</u>	<u>14 724 137</u>
		<u>15 228 573</u>	<u>(299 016)</u>	<u>14 929 557</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 611 015	(306)	1 610 709
Podsúvahové položky				
	Štandardné	4 861 759	(9 184)	4 852 575
	Po splatnosti	3 553	(271)	3 282
	Pravdepodobné nesplatenie	9 881	(3 146)	6 735
	Sporné	3 795	(1 303)	2 492
		<u>4 878 988</u>	<u>(13 904)</u>	<u>4 865 084</u>

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

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 181 dní	32 701	(26 471)	6 230
	<u>5 959 452</u>	<u>(83 294)</u>	<u>5 876 158</u>
Retail			
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 181 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

2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
Bez omeškania	206 126	(706)	205 420
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa			
Bez omeškania	152 429	(2 672)	149 757
1 – 30 dní	490	(3)	487
	<u>152 919</u>	<u>(2 675)</u>	<u>150 244</u>
Korporátni klienti			
Bez omeškania	5 013 493	(47 934)	4 965 559
1 – 30 dní	89 686	(949)	88 737
31 – 60 dní	181	(2)	179
61 – 90 dní	1 932	(892)	1 040
91 – 180 dní	4 655	(4 187)	468
Viac ako 181 dní	33 199	(27 767)	5 432
	<u>5 143 146</u>	<u>(81 731)</u>	<u>5 061 415</u>
Retail			
Bez omeškania	9 420 955	(54 553)	9 366 402
1 – 30 dní	47 832	(7 743)	40 089
31 – 60 dní	1 031	(410)	621
61 – 90 dní	12 460	(3 037)	9 423
91 – 180 dní	22 935	(11 336)	11 599
Viac ako 181 dní	221 169	(136 825)	84 344
	<u>9 726 382</u>	<u>(213 904)</u>	<u>9 512 478</u>
	<u>15 022 447</u>	<u>(298 310)</u>	<u>14 724 137</u>
	<u>15 228 573</u>	<u>(299 016)</u>	<u>14 929 557</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 611 015	(306)	1 610 709
Podsúvahové položky			
Bez omeškania	4 878 988	(13 904)	4 865 084

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

2021 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	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	–	–	–	–	–	–
Samosprávy	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	816 417	(24 139)	792 278	49 253	(7 041)	42 212	4 983	(3 862)	1 121
SME	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)

2021 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	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>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	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

2020 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	206 126	(706)	205 420	–	–	–	–	–	–
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Jednotný rezolučný fond	5 090	–	5 090	–	–	–	–	–	–
Štátna správa	32 685	(3)	32 682	–	–	–	–	–	–
Samosprávy	88 427	(1 067)	87 360	26 717	(1 605)	25 112	–	–	–
	<u>126 202</u>	<u>(1 070)</u>	<u>125 132</u>	<u>26 717</u>	<u>(1 605)</u>	<u>25 112</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
Korporátni klienti									
Velkí korporátni klienti	1 813 653	(1 277)	1 812 376	302 690	(624)	302 066	4 221	(3 254)	967
Velkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	141 947	(100)	141 847	8 480	(165)	8 315	–	–	–
Špecializované financovanie	826 388	(21 050)	805 338	60 498	(7 904)	52 594	4 808	(4 788)	20
SME	1 135 338	(1 592)	1 133 746	226 996	(3 428)	223 568	51 149	(36 052)	15 097
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	431 750	(171)	431 579	–	–	–	1	–	1
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	50 056	(48)	50 008	–	–	–	–	–	–
Spoločnosti verejného sektora	1 279	(46)	1 233	–	–	–	5	(1)	4
Factoring	77 698	(32)	77 666	2 594	(3)	2 591	3 595	(1 196)	2 399
	<u>4 478 109</u>	<u>(24 316)</u>	<u>4 453 793</u>	<u>601 258</u>	<u>(12 124)</u>	<u>589 134</u>	<u>63 779</u>	<u>(45 291)</u>	<u>18 488</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	190 314	(979)	189 335	66 212	(3 405)	62 807	13 620	(9 728)	3 892
Spotrebné úvery	1 011 112	(6 523)	1 004 589	210 760	(23 550)	187 210	169 174	(103 873)	65 301
Hypotekárne úvery	7 504 985	(1 033)	7 503 952	252 709	(7 280)	245 429	89 647	(33 335)	56 312
Kreditné karty	69 727	(416)	69 311	11 578	(1 186)	10 392	22 787	(15 956)	6 831
Prečerpania	48 461	(379)	48 082	20 708	(891)	19 817	7 412	(5 151)	2 261
Spoločenstvá vlastníkov bytov	37 176	(219)	36 957	–	–	–	–	–	–
	<u>8 861 775</u>	<u>(9 549)</u>	<u>8 852 226</u>	<u>561 967</u>	<u>(36 312)</u>	<u>525 655</u>	<u>302 640</u>	<u>(168 043)</u>	<u>134 597</u>
	<u>13 466 086</u>	<u>(34 935)</u>	<u>13 431 151</u>	<u>1 189 942</u>	<u>(50 041)</u>	<u>1 139 901</u>	<u>366 419</u>	<u>(213 334)</u>	<u>153 085</u>
	<u>13 672 212</u>	<u>(35 641)</u>	<u>13 636 571</u>	<u>1 189 942</u>	<u>(50 041)</u>	<u>1 139 901</u>	<u>366 419</u>	<u>(213 334)</u>	<u>153 085</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 611 015	(306)	1 610 709	–	–	–	–	–	–
Podsúvahové položky	4 767 567	(7 023)	4 760 544	94 192	(2 161)	92 031	17 229	(4 720)	12 509

Individuálna účtovná zvierka

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

2021 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	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 181 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)

2021 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	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 181 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

2020 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám									
Bez omeškania	206 126	(706)	205 420	–	–	–	–	–	–
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Bez omeškania	125 877	(1 070)	124 807	26 552	(1 602)	24 950	–	–	–
1 – 30 dní	325	–	325	165	(3)	162	–	–	–
	<u>126 202</u>	<u>(1 070)</u>	<u>125 132</u>	<u>26 717</u>	<u>(1 605)</u>	<u>25 112</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
Korporátni klienti									
Bez omeškania	4 471 397	(24 288)	4 447 109	517 730	(11 352)	506 378	24 366	(12 294)	12 072
1 – 30 dní	6 681	(28)	6 653	82 468	(769)	81 699	537	(152)	385
31 – 60 dní	31	–	31	150	(2)	148	–	–	–
61 – 90 dní	–	–	–	910	(1)	909	1 022	(891)	131
91 – 180 dní	–	–	–	–	–	–	4 655	(4 187)	468
Viac ako 181 dní	–	–	–	–	–	–	33 199	(27 767)	5 432
	<u>4 478 109</u>	<u>(24 316)</u>	<u>4 453 793</u>	<u>601 258</u>	<u>(12 124)</u>	<u>589 134</u>	<u>63 779</u>	<u>(45 291)</u>	<u>18 488</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	8 851 958	(9 235)	8 842 723	524 281	(30 649)	493 632	44 716	(14 669)	30 047
1 – 30 dní	9 817	(314)	9 503	28 815	(4 007)	24 808	9 200	(3 422)	5 778
31 – 60 dní	–	–	–	543	(100)	443	488	(310)	178
61 – 90 dní	–	–	–	8 328	(1 556)	6 772	4 132	(1 481)	2 651
91 – 180 dní	–	–	–	–	–	–	22 935	(11 336)	11 599
Viac ako 181 dní	–	–	–	–	–	–	221 169	(136 825)	84 344
	<u>8 861 775</u>	<u>(9 549)</u>	<u>8 852 226</u>	<u>561 967</u>	<u>(36 312)</u>	<u>525 655</u>	<u>302 640</u>	<u>(168 043)</u>	<u>134 597</u>
	<u>13 466 086</u>	<u>(34 935)</u>	<u>13 431 151</u>	<u>1 189 942</u>	<u>(50 041)</u>	<u>1 139 901</u>	<u>366 419</u>	<u>(213 334)</u>	<u>153 085</u>
	<u>13 672 212</u>	<u>(35 641)</u>	<u>13 636 571</u>	<u>1 189 942</u>	<u>(50 041)</u>	<u>1 139 901</u>	<u>366 419</u>	<u>(213 334)</u>	<u>153 085</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 611 015	(306)	1 610 709	–	–	–	–	–	–
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	4 767 567	(7 023)	4 760 544	94 192	(2 161)	92 031	17 229	(4 720)	12 509

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.

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 finančných ťažkostí 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, je potrebné 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 ide 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 ide 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 ide 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:

2021 € '000	Štandardné s odloženou splatnosťou			Štandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
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

2020 € '000	Štandardné s odloženou splatnosťou			Štandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	44 401	(841)	43 560	31 024	(23 665)	7 359
Retailoví klienti	37 619	(1 525)	36 094	18 820	(10 361)	8 459
	<u>82 020</u>	<u>(2 366)</u>	<u>79 654</u>	<u>49 844</u>	<u>(34 026)</u>	<u>15 818</u>
Podsúvahové položky	1 270	(4)	1 266	4 200	(1 142)	3 058

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 nevyožiteľnosti 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 34 146 tisíc eur (31. december 2020: 38 112 tisíc eur).

4.1.6. Politika zabezpečenia

Politika zabezpečenia je neoddeliteľnou a nevyhnutnou súčasťou riadenia a eliminácie úverového rizika v rámci 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 vymožitelnosť;
- 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.

Individuálna účtovná zvierka

Hodnota zabezpečenia akceptovaná bankou (reálna hodnota upravená podľa interných pravidiel limitovaná istinou úverovej expozície) a ostatné zabezpečenia držané proti finančnému majetku sú vykázané nižšie:

€ '000	Klienti	2021 Banky	Klienti	2020 Banky
Nehnutelnosti	9 726 888	–	8 859 996	–
z toho kryjúce hypotéky:	8 687 728	–	7 888 727	–
LTV* nižšie než 60 %	2 593 810	–	2 294 528	–
LTV vyššie než 60 % a nižšie než 80 %	4 671 711	–	4 019 497	–
LTV vyššie než 80 % a nižšie než 100 %	1 417 289	–	1 568 727	–
LTV vyššie než 100 %	4 918	–	5 976	–
Dlhové cenné papiere	32 913	211 260	34 899	–
Ostatné	602 319	78 198	558 195	85 591
	<u>10 362 120</u>	<u>289 458</u>	<u>9 453 090</u>	<u>85 591</u>

Hodnota zabezpečenia držaného proti finančnému majetku v etape 3 je nasledovná:

€ '000	Klienti	2021 Banky	Klienti	2020 Banky
Nehnutelnosti	136 974	–	149 877	–
z toho kryjúce hypotéky:	105 640	–	122 190	–
LTV* nižšie než 60 %	50 059	–	56 125	–
LTV vyššie než 60 % a nižšie než 80 %	46 318	–	53 404	–
LTV vyššie než 80 % a nižšie než 100 %	7 972	–	10 784	–
LTV vyššie než 100 %	1 291	–	1 877	–
Ostatné	6 691	–	4 928	–
	<u>143 665</u>	<u>–</u>	<u>154 805</u>	<u>–</u>

* LTV (loan to value) je pomer aktuálneho súvahového zostatku úveru k aktuálne alokovanej hodnote kolaterálu na daný kontrakt.

4.1.7. Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov

Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov sa týka finančného majetku a 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 zmluvy o clearovaní transakcií, rámcové dohody o spätnom odkúpení a rámcové dohody o zapožičaní 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 finančných výkazoch.

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.

Nasledujúce tabuľky znázorňujú finančný majetok a finančné záväzky, ktoré sú predmetom vynútitelných rámcových dohôd a podobných dohôd o vzájomnom započítavaní vo výkaze o finančnej situácii (Statement of financial position, „SOPF“):

2021 € '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Related amounts not offset in SOPF		
					Finančné nástroje a nepeňaž- né zabez- pečenie	Peňažné zabez- pečenie prijaté	Čistá hodnota

**Typy finančného
majetku**

Reverzné repo transakcie	7	213 304	–	213 304	(213 304)	–	–
Derivátové finančné nástroje	8, 9	70 931	–	70 931	–	(28 200)	42 731

2021 € '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Related amounts not offset in SOPF		
					Finančné nástroje a nepeňaž- né zabez- pečenie	Pozn.	Hrubá hodnota

**Typy finančných
záväzkov**

Derivátové finančné nástroje	8, 9	50 586	–	50 586	–	(35 882)	14 704
---------------------------------	------	--------	---	--------	---	----------	--------

2020 € '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Related amounts not offset in SOPF		
					Finančné nástroje a nepeňaž- né zabez- pečenie	Pozn.	Hrubá hodnota

**Typy finančného
majetku**

Reverzné repo transakcie	7	604 335	–	604 335	(604 335)	–	–
Derivátové finančné nástroje	8, 9	148 162	–	148 162	–	(23 769)	124 393

2020 € '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Related amounts not offset in SOPF		
					Finančné nástroje a nepeňaž- né zabez- pečenie	Pozn.	Hrubá hodnota

**Typy finančných
záväzkov**

Derivátové finančné nástroje	8, 9	141 674	–	141 674	–	(65 083)	76 591
---------------------------------	------	---------	---	---------	---	----------	--------

Nižšie je uvedené porovnanie čistej hodnoty finančných nástrojov, ktoré sú predmetom vynútiteľných rámcových dohôd a podobných dohôd o vzájomnom započítavaní, a celkovej účtovnej hodnoty prezentovanej vo výkaze o finančnej situácii:

€ '000	Pozn.	Celková účtovná hodnota vo výkaze o fin. situácii	2021		Celková účtovná hodnota vo výkaze o fin. situácii	2020	
			Je predmetom zverejnenia o započítaní	Nie je predmetom zverejnenia o započítaní		Je predmetom zverejnenia o započítaní	Nie je predmetom zverejnenia o započítaní
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 612 785	213 304	2 399 481	1 571 629	604 335	967 294
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:	8						
Finančný majetok držaný na obchodovanie		27 158	15 357	11 801	79 260	62 970	16 290
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	55 574	55 574	–	85 192	85 192	–
Financial liabilities							
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8						
Finančné záväzky držané na obchodovanie		30 863	19 076	11 787	87 377	76 267	11 110
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	31 510	31 510	–	65 407	65 407	–

4.1.8. Koncentrácia úverového rizika

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

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)

2020 € '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

2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky / rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	115 144	(2 672)	112 472
Korporátni klienti	3 355 691	(75 904)	3 279 787
Retailoví klienti	9 611 318	(211 325)	9 399 993
	<u>13 082 153</u>	<u>(289 901)</u>	<u>12 792 252</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	714 975	(69)	714 906
Podsúvahové položky	3 803 157	(13 169)	3 789 988
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	599 239	(2 150)	597 089
Retailoví klienti	19 608	(1 848)	17 760
	<u>618 847</u>	<u>(3 998)</u>	<u>614 849</u>
Podsúvahové položky	610 029	(365)	609 664
Ostatné európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	116 486	(235)	116 251
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	5 090	–	5 090
Korporátni klienti	1 180 008	(3 674)	1 176 334
Retailoví klienti	82 928	(648)	82 280
	<u>1 268 026</u>	<u>(4 322)</u>	<u>1 263 704</u>
	<u>1 384 512</u>	<u>(4 557)</u>	<u>1 379 955</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	794 938	(213)	794 725
Podsúvahové položky	420 596	(243)	420 353

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky / rezervy	Čistá hodnota
Severná Amerika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	8 159	(3)	8 156
Retailoví klienti	1 533	(3)	1 530
	<u>9 692</u>	<u>(6)</u>	<u>9 686</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	101 102	(24)	101 078
Podsúvahové položky	79	–	79
Ázia			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
	12 672	(5)	12 667
Úvery poskytnuté klientom:			
Retailoví klienti	8 476	(75)	8 401
	<u>21 148</u>	<u>(80)</u>	<u>21 068</u>
Podsúvahové položky	42 714	(123)	42 591
Zvyšok sveta			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
	76 968	(466)	76 502
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	32 685	(3)	32 682
Korporátni klienti	49	–	49
Retailoví klienti	2 519	(5)	2 514
	<u>35 253</u>	<u>(8)</u>	<u>35 245</u>
	<u>112 221</u>	<u>(474)</u>	<u>111 747</u>
Podsúvahové položky	2 413	(4)	2 409

Analýza koncentrácie úverového rizika cenných papierov je nasledovná.

€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	2021 Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	2020 Čistá hodnota
Európa						
Slovensko	863 253	(122)	863 131	714 976	(69)	714 907
Taliansko	301 022	(98)	300 924	492 112	(105)	492 007
Španielsko	187 434	(13)	187 421	118 596	(11)	118 585
Poľsko	51 041	(12)	51 029	68 943	(28)	68 915
Veľká Británia	33 737	(4)	33 733	34 308	(11)	34 297
Francúzsko	38 001	(5)	37 995	33 857	(6)	33 851
Estónsko	22 516	(21)	22 496	22 874	(45)	22 829
Maďarsko	67 389	(44)	67 345	19 054	(7)	19 047
Rakúsko	–	–	–	5 193	–	5 193
	1 564 392	(319)	1 564 073	1 509 913	(282)	1 509 631
Severná Amerika						
Kanada	99 421	(10)	99 411	101 102	(24)	101 078

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

2021 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC:				Finančný majetok oceňovaný FVOCI– dlhové cenné papiere	Podsúvaha
	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>

2020 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC:				Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	Podsúvaha
	Banky	Verejná správa	Korporátni klienti	Retailoví klienti*		
Agriculture, forestry and fishing	–	–	163 424	19 593	–	101 518
Ťažba a dobývanie	–	–	43 174	322	–	36 378
Priemyselná výroba	–	–	794 002	30 138	–	736 817
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	–	–	584 421	648	–	663 704
Dodávka vody	–	–	75 704	2 170	–	23 664
Stavebníctvo	–	–	228 499	30 201	–	541 115
Veľkoobchod a maloobchod	–	–	870 671	68 864	–	446 117
Doprava a skladovanie	–	–	283 898	13 855	–	303 526
Ubytovacie a stravovacie služby	–	–	32 500	13 063	–	6 071
Informácie a komunikácia	–	–	110 245	7 162	–	59 125
Finančné a poisťovacie činnosti**	205 420	–	583 339	369	338 715	657 569
Činnosti v oblasti nehnuteľností	–	–	525 585	53 017	–	151 492
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	–	–	176 970	22 019	–	170 572
Administratívne a podporné činnosti	–	–	199 107	5 809	–	15 973
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	–	150 242	386	169	1 271 994	29 262
Vzdelávanie	–	2	367	906	–	301
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	–	–	40 627	19 447	–	10 081
Umenie, zábava a rekreácia	–	–	27 403	1 561	–	477
Ostatné činnosti služieb	–	–	321 093	3 678	–	64 912
Spotrebné úvery	–	–	–	1 413 794	–	301 467
Hypotéky	–	–	–	7 805 693	–	544 943
	<u>205 420</u>	<u>150 244</u>	<u>5 061 415</u>	<u>9 512 478</u>	<u>1 610 709</u>	<u>4 865 084</u>

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

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

4.1.9. Interné a externé ratingy

Prehľad stupňov interných ratingov podľa rizikových profilov platných pre korporátne expozície 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: – dlžník je viac ako 90 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.

Risk Profile	Description
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 je 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, faktoring a lízing 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 regulátorový 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 aktív, 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:

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	2 938	–	2 938
	Nízky	132 684	(87)	132 597
	Nížší – stredný	–	(3)	(3)
	Bez ratingu	1 683 150	–	1 683 150
		<u>1 818 772</u>	<u>(90)</u>	<u>1 818 682</u>
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	6 357	–	6 357
		<u>197 988</u>	<u>(1 594)</u>	<u>196 394</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	547 288	(72)	547 216
	Nízky	1 934 700	(522)	1 934 178
	Nížší – 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	290 300	(99)	290 201
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>
		<u>5 581 214</u>	<u>(27 711)</u>	<u>5 553 503</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
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	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
	Nižší – 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
	Nižší – 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)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 1				
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	5 706	(1)	5 705
	Nízky	249 912	(17)	249 895
		255 618	(18)	255 600
Úvery poskytnuté 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
		192 223	(21)	192 202
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	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
		4 018 973	(4 262)	4 014 711
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
		961 764	(546)	961 218
		5 172 960	(4 829)	5 168 131

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	10 307	–	10 307
	Nízky	50 353	(65)	50 288
	Nižší – stredný	144 414	(614)	143 800
	Vyšší – stredný	1 052	(27)	1 025
		<u>206 126</u>	<u>(706)</u>	<u>205 420</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Bez rizika	154	–	154
	Takmer bez rizika	1 047	–	1 047
	Veľmi nízke riziko	697	–	697
	Nízke riziko	18 709	(12)	18 697
	Medium risk	56 907	(733)	56 174
	Stredné riziko	34 976	(16)	34 960
	Vysoké riziko	8 622	(309)	8 313
	Bez ratingu	5 090	–	5 090
		<u>126 202</u>	<u>(1 070)</u>	<u>125 132</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	454 164	(56)	454 108
	Nízky	1 481 295	(617)	1 480 678
	Nižší – stredný	993 224	(852)	992 372
	Stredný	399 792	(594)	399 198
	Vyšší – stredný	237 066	(822)	236 244
	Vysoký	12 847	(260)	12 587
	Bez ratingu	73 332	(64)	73 268
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	353 997	(2 488)	351 509
	Good	209 956	(2 932)	207 024
	Satisfactory	231 478	(11 095)	220 383
	Weak	30 957	(4 535)	26 422
		<u>4 478 108</u>	<u>(24 315)</u>	<u>4 453 793</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločensvá vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	19 928	(9)	19 919
	Nízky	27 423	(34)	27 389
	Nižší – stredný	43 554	(87)	43 467
	Stredný	104 239	(490)	103 749
	Vyšší – stredný	31 155	(407)	30 748
	Vysoký	1 191	(170)	1 021
Hypotéky				
	Veľmi nízky	6 944 903	(489)	6 944 414
	Nízky	298 060	(121)	297 939
	Nižší – stredný	252 350	(298)	252 052
	Stredný	6 666	(40)	6 626
	Vysoký	3 006	(86)	2 920
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	344 523	(390)	344 133
	Nízky	110 989	(239)	110 750
	Nižší – stredný	539 197	(2 331)	536 866
	Stredný	89 755	(1 106)	88 649
	Vyšší – stredný	39 267	(2 338)	36 929
	Vysoký	5 570	(914)	4 656
		<u>8 861 776</u>	<u>(9 549)</u>	<u>8 852 227</u>
		<u>13 466 086</u>	<u>(34 934)</u>	<u>13 431 152</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 611 015	(306)	1 610 709

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 1				
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	6 073	(1)	6 072
	Nižší – stredný	46 412	(64)	46 348
		<u>52 485</u>	<u>(65)</u>	<u>52 420</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Bez rizika	6	–	6
	Takmer bez rizika	20	–	20
	Veľmi nízke riziko	1 134	–	1 134
	Nízke riziko	3 787	(1)	3 786
	Stredné riziko	19 885	(10)	19 875
	Vyššie riziko	1 576	(4)	1 572
	Vysoké riziko	2 130	(32)	2 098
		<u>28 538</u>	<u>(47)</u>	<u>28 491</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	828 058	(81)	827 977
	Nízky	1 534 477	(683)	1 533 794
	Nižší – stredný	698 540	(252)	698 288
	Stredný	339 206	(921)	338 285
	Vyšší – stredný	98 775	(462)	98 313
	Vysoký	14 038	(302)	13 736
	Bez ratingu	3 240	(52)	3 188
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	100 517	(542)	99 975
	Good	102 957	(1 100)	101 857
	Satisfactory	53 487	(2 027)	51 460
	Weak	31	–	31
		<u>3 773 326</u>	<u>(6 422)</u>	<u>3 766 904</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	575 071	(89)	574 982
	Nízky	172 316	(19)	172 297
	Nižší – stredný	140 995	(197)	140 798
	Stredný	19 428	(69)	19 359
	Vyšší – stredný	4 898	(69)	4 829
	Vysoký	510	(46)	464
		<u>913 218</u>	<u>(489)</u>	<u>912 729</u>
		<u>4 715 082</u>	<u>(6 958)</u>	<u>4 708 124</u>

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

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	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, faktoring a lízing				
	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
Špecializované 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)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	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)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 2				
Podsúvahové položky				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Vysoký	309	(4)	305
Korporátni klienti		309	(4)	305
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	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
		157 016	(4 080)	152 936
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
		28 553	(2 599)	25 954
		185 878	(6 683)	179 195

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Takmer bez rizika	534	(1)	533
	Nízke riziko	2 953	(9)	2 944
	Stredné riziko	414	(3)	411
	Vyššie riziko	6 215	(187)	6 028
	Vysoké riziko	16 601	(1 405)	15 196
		<u>26 717</u>	<u>(1 605)</u>	<u>25 112</u>
Korporátni klienti				
Velkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Nizky	85 597	(77)	85 520
	Nižší – stredný	15 256	(52)	15 204
	Stredný	68 112	(362)	67 750
	Vyšší – stredný	314 847	(2 125)	312 722
	Vysoký	54 355	(1 600)	52 755
	Bez ratingu	2 594	(5)	2 589
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	3 367	(2)	3 365
	Good	16 126	(2 007)	14 119
	Satisfactory	28 189	(1 911)	26 278
	Weak	12 816	(3 984)	8 832
		<u>601 259</u>	<u>(12 125)</u>	<u>589 134</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	1	–	1
	Nízky	48	–	48
	Nižší – stredný	4 196	(212)	3 984
	Stredný	20 103	(476)	19 627
	Vyšší – stredný	34 030	(1 612)	32 418
	Vysoký	7 834	(1 106)	6 728
Hypotéky				
	Veľmi nízky	15 420	(75)	15 345
	Nízky	5 075	(37)	5 038
	Nižší – stredný	124 083	(2 056)	122 027
	Stredný	54 327	(1 515)	52 812
	Vysoký	53 804	(3 596)	50 208
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	1 253	(9)	1 244
	Nízky	777	(9)	768
	Nižší – stredný	60 038	(1 603)	58 435
	Stredný	56 596	(3 242)	53 354
	Vyšší – stredný	65 496	(6 986)	58 510
	Vysoký	58 885	(13 778)	45 107
		<u>561 966</u>	<u>(36 312)</u>	<u>525 654</u>
		<u>1 189 942</u>	<u>(50 042)</u>	<u>1 139 900</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 2				
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Nízky	226	(1)	225
	Vysoký	202	(4)	198
		<u>428</u>	<u>(5)</u>	<u>423</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	6 769	(7)	6 762
	Nízky	586	–	586
	Nižší – stredný	3 184	(7)	3 177
	Stredný	43 124	(130)	42 994
	Vyšší – stredný	15 378	(401)	14 977
	Vysoký	5 967	(178)	5 789
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Satisfactory	3 425	(591)	2 834
		<u>78 433</u>	<u>(1 314)</u>	<u>77 119</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	448	(13)	435
	Nízky	624	(6)	618
	Nižší – stredný	6 984	(158)	6 826
	Stredný	2 887	(92)	2 795
	Vyšší – stredný	2 005	(158)	1 847
	Vysoký	2 383	(415)	1 968
		<u>15 331</u>	<u>(842)</u>	<u>14 489</u>
		<u>94 192</u>	<u>(2 161)</u>	<u>92 031</u>

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

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Zlyhaný	63 662	(39 776)	23 886
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Zlyhaný	4 982	(3 861)	1 121
		<u>68 644</u>	<u>(43 637)</u>	<u>25 007</u>
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
		<u>249 985</u>	<u>(183 463)</u>	<u>66 522</u>
		<u>318 629</u>	<u>(227 100)</u>	<u>91 529</u>
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Zlyhaný	18 480	(6 152)	12 328
		18 480	(6 152)	12 328
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	4 496	(2 553)	1 943
		<u>22 976</u>	<u>(8 705)</u>	<u>14 271</u>

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Zlyhaný	58 971	(40 503)	18 468
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Zlyhaný	4 808	(4 788)	20
		<u>63 779</u>	<u>(45 291)</u>	<u>18 488</u>
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Zlyhaný	13 620	(9 728)	3 892
Hypotéky				
	Zlyhaný	89 647	(33 335)	56 312
Nezabezpečený retail				
	Zlyhaný	199 373	(124 980)	74 393
		<u>302 640</u>	<u>(168 043)</u>	<u>134 597</u>
		<u>366 419</u>	<u>(213 334)</u>	<u>153 085</u>
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Zlyhaný	11 432	(3 150)	8 282
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Zlyhaný	229	(221)	8
		<u>11 661</u>	<u>(3 371)</u>	<u>8 290</u>
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	5 568	(1 349)	4 219
		<u>17 229</u>	<u>(4 720)</u>	<u>12 509</u>

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

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	2 938	-	2 938
	Nízky	132 684	(87)	132 597
	Nižší – stredný	701	(22)	679
	Bez ratingu	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, faktoring a lízing				
	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)

2021 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločensvá 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)

2021 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	5 706	(1)	5 705
	Nižší – stredný	249 912	(17)	249 895
		255 618	(18)	255 600
Úvery poskytnuté 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	53	-	53
		192 532	(25)	192 507
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	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	209 791	(1 736)	208 055
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	20	-	20
		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	14 469	(1 452)	13 017
		994 813	(5 698)	989 115
		5 381 814	(20 217)	5 361 597

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	10 307	–	10 307
	Nízky	50 353	(65)	50 288
	Nižší – stredný	144 414	(614)	143 800
	Vyšší – stredný	1 052	(27)	1 025
		<u>206 126</u>	<u>(706)</u>	<u>205 420</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Bez rizika	154	–	154
	Takmer bez rizika	1 581	(1)	1 580
	Veľmi nízke riziko	697	–	697
	Nízke riziko	21 662	(21)	21 641
	Stredné riziko	57 321	(736)	56 585
	Vyššie riziko	41 191	(203)	40 988
	Vysoké riziko	25 223	(1 714)	23 509
	Bez rizika	5 090	–	5 090
		<u>152 919</u>	<u>(2 675)</u>	<u>150 244</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	454 164	(56)	454 108
	Nízky	1 566 892	(694)	1 566 198
	Nižší – stredný	1 008 480	(904)	1 007 576
	Stredný	467 904	(956)	466 948
	Vyšší – stredný	551 913	(2 947)	548 966
	Vysoký	67 202	(1 860)	65 342
	Zlyhaný	58 971	(40 503)	18 468
	Bez ratingu	75 926	(69)	75 857
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	357 364	(2 490)	354 874
	Good	226 082	(4 939)	221 143
	Satisfactory	259 667	(13 006)	246 661
	Weak	43 773	(8 519)	35 254
	Default	4 808	(4 788)	20
		<u>5 143 146</u>	<u>(81 731)</u>	<u>5 061 415</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločnosti vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	19 929	(9)	19 920
	Nízky	27 471	(34)	27 437
	Nižší – stredný	47 750	(299)	47 451
	Stredný	124 342	(966)	123 376
	Vyšší – stredný	65 185	(2 019)	63 166
	Vysoký	9 025	(1 276)	7 749
	Zlyhaný	13 620	(9 728)	3 892
Hypotéky				
	Veľmi nízky	6 960 323	(564)	6 959 759
	Nízky	303 135	(158)	302 977
	Nižší – stredný	376 433	(2 354)	374 079
	Stredný	60 993	(1 555)	59 438
	Vysoký	56 810	(3 682)	53 128
	Zlyhaný	89 647	(33 335)	56 312
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	345 776	(399)	345 377
	Nízky	111 766	(248)	111 518
	Nižší – stredný	599 235	(3 934)	595 301
	Stredný	146 351	(4 348)	142 003
	Vyšší – stredný	104 763	(9 324)	95 439
	Vysoký	64 455	(14 692)	49 763
	Zlyhaný	199 373	(124 980)	74 393
		<u>9 726 382</u>	<u>(213 904)</u>	<u>9 512 478</u>
		<u>15 022 447</u>	<u>(298 310)</u>	<u>14 724 137</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 611 015	(306)	1 610 709

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	6 073	(1)	6 072
	Nižší – stredný	46 412	(64)	46 348
		<u>52 485</u>	<u>(65)</u>	<u>52 420</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Bez rizika	6	–	6
	Takmer bez rizika	20	–	20
	Veľmi nízke riziko	1 134	–	1 134
	Nízke riziko	4 013	(2)	4 011
	Stredné riziko	19 885	(10)	19 875
	Vyššie riziko	1 576	(4)	1 572
	Vysoké riziko	2 332	(36)	2 296
		<u>28 966</u>	<u>(52)</u>	<u>28 914</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	834 827	(88)	834 739
	Nízky	1 535 063	(683)	1 534 380
	Nižší – stredný	701 724	(259)	701 465
	Stredný	382 330	(1 051)	381 279
	Vyšší – stredný	114 153	(863)	113 290
	Vysoký	20 005	(480)	19 525
	Zlyhaný	11 432	(3 150)	8 282
	Bez ratingu	3 240	(52)	3 188
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	100 517	(542)	99 975
	Good	102 957	(1 100)	101 857
	Satisfactory	56 912	(2 618)	54 294
	Weak	31	–	31
	Bez ratingu	229	(221)	8
		<u>3 863 420</u>	<u>(11 107)</u>	<u>3 852 313</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	575 519	(102)	575 417
	Nízky	172 940	(25)	172 915
	Nižší – stredný	147 979	(355)	147 624
	Stredný	22 315	(161)	22 154
	Vyšší – stredný	6 903	(227)	6 676
	Vysoký	2 893	(461)	2 432
	Zlyhaný	5 568	(1 349)	4 219
		<u>934 117</u>	<u>(2 680)</u>	<u>931 437</u>
		<u>4 826 503</u>	<u>(13 839)</u>	<u>4 812 664</u>

Individuálna účtovná zvierka

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 Caa1 (31. december 2020: Aa1 to Caa1). Nasledujúca tabuľka stanovuje kreditnú kvalitu dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI. Analýza bola založená na hodnotení spoločnosti **Moody's**.

2021 € '000	Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	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>

2020 € '000	Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Aaa	228 624	(48)	228 576
	Aa1	115 411	(79)	115 332
	A2	655 618	(62)	655 556
	Baa1	100 195	(5)	100 190
	Baa3	511 167	(112)	511 055
		<u>1 611 015</u>	<u>(306)</u>	<u>1 610 709</u>

4.1.10. Analýza citlivosti opravných položiek

Nasledujúca tabuľka uvádza citlivosť výpočtu ECL pri **poklese** PD parametra o 10 %:

2021 € '000	Základný scenár		Absolútna zmena	Pokles PD o 10 %	
	Opravné položky	Opravné položky		Relatívna zmena	Relatívna zmena
Finančný majetok oceňovaný AC					
Pohľadávky voči ostatným bankám	109	96	(13)	(11,93) %	
Úvery poskytnuté klientom :					
Verejná správa	1 882	1 694	(188)	(9,99) %	
Korporátni klienti					
Veľkí korporátni klienti	1 677	1 524	(153)	(9,12) %	
Veľkí korporátni klienti					
– dlhové cenné papiere	97	88	(9)	(9,28) %	
Špecializované financovanie	35 042	31 924	(3 118)	(8,90) %	
SME	45 128	44 466	(662)	(1,47) %	
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	97	87	(10)	(10,31) %	
Ostatné nebankové finančné inštitúcie					
– dlhové cenné papiere	65	59	(6)	(9,23) %	
Spoločnosti verejného sektora	1	1	–	–	
Faktoring	1 187	1 180	(7)	(0,59) %	
	<u>83 294</u>	<u>79 329</u>	<u>(3 965)</u>	<u>(4,76) %</u>	
Retail					
Malí podnikatelia	18 075	17 266	(809)	(4,48) %	
Spotrebné úvery	136 034	133 720	(2 314)	(1,70) %	
Hypotéky	47 216	46 536	(680)	(1,44) %	
Kreditné karty	15 169	15 076	(93)	(0,61) %	
Prečerpania	7 079	6 964	(115)	(1,62) %	
Spoločenstvá vlastníkov bytov	321	289	(32)	(9,97) %	
	<u>223 894</u>	<u>219 851</u>	<u>(4 043)</u>	<u>(1,81) %</u>	
	<u>309 070</u>	<u>300 874</u>	<u>(8 196)</u>	<u>(2,65) %</u>	
	<u>309 179</u>	<u>300 970</u>	<u>(8 209)</u>	<u>(2,66) %</u>	
Finančný majetok oceňovaný FVOCI					
– dlhové cenné papiere	329	296	(33)	(10,03) %	

2020 € '000	Základný scenár	Opravné položky	Absolútna zmena	Pokles PD o 10 %
	Opravné položky			Relatívna zmena
Finančný majetok oceňovaný AC				
Pohľadávky voči ostatným bankám	706	636	(70)	(9,92) %
Úvery poskytnuté klientom :				
Verejná správa	2 675	2 407	(268)	(10,02) %
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti	5 155	4 965	(190)	(3,69) %
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	265	238	(27)	(10,19) %
Špecializované financovanie	33 742	30 846	(2 896)	(8,58) %
SME	41 072	40 570	(502)	(1,22) %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	171	154	(17)	(9,94) %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	48	43	(5)	(10,42) %
Spoločnosti verejného sektora	47	42	(5)	(10,64) %
Factoring	1 231	1 228	(3)	(0,24) %
	<u>81 731</u>	<u>78 086</u>	<u>(3 645)</u>	<u>(4,46) %</u>
Retail				
Malí podnikatelia	14 112	13 674	(438)	(3,10) %
Spotrebné úvery	133 946	130 938	(3 008)	(2,25) %
Hypotéky	41 648	40 817	(831)	(2,00) %
Kreditné karty	17 558	17 398	(160)	(0,91) %
Prečerpania	6 421	6 294	(127)	(1,98) %
Spoločenstvá vlastníkov bytov	219	197	(22)	(10,05) %
	<u>213 904</u>	<u>209 318</u>	<u>(4 586)</u>	<u>(2,14) %</u>
	<u>298 310</u>	<u>289 811</u>	<u>(8 499)</u>	<u>(2,85) %</u>
	<u>299 016</u>	<u>290 447</u>	<u>(8 569)</u>	<u>(2,87) %</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	306	275	(31)	(10,13) %

Nasledujúca tabuľka uvádza citlivosť výpočtu ECL pri **náraste** PD parametra o 10 %:

2021 € '000	Základný scenár Opravné položky	Opravné položky	Absolútna zmena	Nárast PD o 10 %	
				Relatívna zmena	
Finančný majetok oceňovaný AC					
Pohľadávky voči ostatným bankám	109	117	8		7,34 %
Úvery poskytnuté klientom :					
Verejná správa	1 882	2 070	188		9,99 %
Korporatívni klienti					
Veľkí korporatívni klienti	1 677	1 830	153		9,12 %
Veľkí korporatívni klienti – dlhové cenné papiere	97	108	11		11,34 %
Špecializované financovanie	35 042	38 160	3 118		8,90 %
SME	45 128	45 790	662		1,47 %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	97	106	9		9,28 %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	65	72	7		10,77 %
Spoločnosti verejného sektora	1	1	–		–
Faktoring	1 187	1 193	6		0,51 %
	<u>83 294</u>	<u>87 260</u>	<u>3 966</u>		<u>4,76 %</u>
Retail					
Malí podnikatelia	18 075	18 885	810		4,48 %
Malí podnikatelia – lízing	136 034	138 348	2 314		1,70 %
Spotrebné úvery	47 216	47 894	678		1,44 %
Hypotéky	15 169	15 262	93		0,61 %
Kreditné karty	7 079	7 196	117		1,65 %
Prečerpania	321	353	32		9,97 %
Spoločenstvá vlastníkov bytov	223 894	227 938	4 044		1,81 %
	<u>309 070</u>	<u>317 268</u>	<u>8 198</u>		<u>2,65 %</u>
	<u>309 179</u>	<u>317 385</u>	<u>8 206</u>		<u>2,65 %</u>
	<u>329</u>	<u>362</u>	<u>33</u>		<u>10,03 %</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI					
– dlhové cenné papiere	18 075	18 885	810		4,48 %

2020 € '000	Základný scenár		Absolútna zmena	Nárast PD o 10 %	
	Opravné položky	Opravné položky		Relatívna zmena	Relatívna zmena
Finančný majetok oceňovaný AC					
Pohľadávky voči ostatným bankám	706	777	71	10,06 %	
Úvery poskytnuté klientom :					
Verejná správa	2 675	2 942	267	9,98 %	
Korporátni klienti					
Velkí korporátni klienti	5 155	5 345	190	3,69 %	
Velkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	265	291	26	9,81 %	
Špecializované financovanie	33 742	36 637	2 895	8,58 %	
SME	41 072	41 574	502	1,22 %	
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	171	188	17	9,94 %	
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	48	53	5	10,42 %	
Spoločnosti verejného sektora	47	52	5	10,64 %	
Faktoring	1 231	1 235	4	0,32 %	
	<u>81 731</u>	<u>85 375</u>	<u>3 644</u>	<u>4,46 %</u>	
Retail					
Malí podnikatelia	14 112	14 551	439	3,11 %	
Spotrebné úvery	133 946	136 953	3 007	2,24 %	
Hypotéky	41 648	42 480	832	2,00 %	
Kreditné karty	17 558	17 718	160	0,91 %	
Prečerpania	6 421	6 548	127	1,98 %	
Spoločenstvá vlastníkov bytov	219	241	22	10,05 %	
	<u>213 904</u>	<u>218 491</u>	<u>4 587</u>	<u>2,14 %</u>	
	<u>298 310</u>	<u>306 808</u>	<u>8 498</u>	<u>2,85 %</u>	
	<u>299 016</u>	<u>307 585</u>	<u>8 569</u>	<u>2,87 %</u>	
Finančný majetok oceňovaný FVOCI					
– dlhové cenné papiere	306	336	30	9,80 %	

4.1.11. Vplyv možných scenárov na opravné položky a rezervy

Správanie modelu popisuje šesť možných scenárov, ktoré simulujú zhoršenie makroekonomickej situácie. Výsledkom je nárast očakávanej straty v oboch etapách 1 a 2. simulácia bola vykonaná ako príklad na najvýznamnejšom segmente – Hypotéky.

Ak predpokladaný nárast HDP sa zníži o 66 bps (30 % z poslednej dostupnej hodnoty v čase vývoja modelu – posledná možná hodnota bola za 4. kvartál 2019, ročný nárast je 2,2 %, UR medziročná zmena (0,5), potom vplyv na výkaz ziskov a strát bude 19 tisíc eur na etapu 1 a 55 tisíc eur na etapu 2.

Scenáre a ich dopady sú znázornené v nasledujúcich tabuľkách:

2021 € '000					Etapa 1
Scenár	Popis scenára		Opravné položky	Rezervy	Spolu
Base	Bez stresu	ECL	707	110	817
		Absolútna zmena	–	–	–
		Relatívna zmena	–	–	–
HDP stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps	ECL	713	111	824
		Absolútna zmena	6	1	7
		Relatívna zmena	0,88 %	0,88 %	0,88 %
UR stres 10 %	UR nárast o 15 bps	ECL	711	111	822
		Absolútna zmena	4	1	5
		Relatívna zmena	0,53 %	0,53 %	0,53 %
HDP a UR stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps a UR nárast o 15 bps	ECL	716	112	828
		Absolútna zmena	9	2	11
		Relatívna zmena	1,23 %	1,22 %	1,23 %
HDP stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps	ECL	723	113	836
		Absolútna zmena	16	3	19
		Relatívna zmena	2,29 %	2,27 %	2,29 %
UR stres 30 %	UR nárast o 45 bps	ECL	719	112	831
		Absolútna zmena	12	2	14
		Relatívna zmena	1,76 %	1,75 %	1,76 %
HDP a UR stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps a UR nárast o 45 bps	ECL	734	115	849
		Absolútna zmena	27	5	32
		Relatívna zmena	3,88 %	3,85 %	3,88 %

2020 € '000					Etapa 1
Scenár	Popis scenára		Opravné položky	Rezervy	Spolu
Base	Bez stresu	ECL	1 033	159	1 192
		Absolútna zmena	–	–	–
		Relatívna zmena	–	–	–
HDP stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps	ECL	1 042	160	1 202
		Absolútna zmena	9	1	10
		Relatívna zmena	0,94 %	0,91 %	0,93 %
UR stres 10 %	UR nárast o 15 bps	ECL	1 043	161	1 204
		Absolútna zmena	10	2	12
		Relatívna zmena	1,04 %	1,02 %	1,04 %
HDP a UR stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps a UR nárast o 15 bps	ECL	1 053	162	1 215
		Absolútna zmena	20	3	23
		Relatívna zmena	1,98 %	1,93 %	1,97 %
HDP stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps	ECL	1 061	163	1 224
		Absolútna zmena	28	4	32
		Relatívna zmena	2,71 %	2,65 %	2,70 %
UR stres 30 %	UR nárast o 45 bps	ECL	1 067	164	1 231
		Absolútna zmena	34	5	39
		Relatívna zmena	3,34 %	3,26 %	3,62 %
HDP a UR stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps a UR nárast o 45 bps	ECL	1 097	169	1 266
		Absolútna zmena	64	10	74
		Relatívna zmena	6,17 %	6,01 %	6,15 %

2021 € '000					Etapa 2
Scenár	Popis scenára		Opravné položky	Rezervy	Spolu
Base	Bez stresu	ECL	6 080	175	6 255
		Absolútna zmena	–	–	–
		Relatívna zmena	–	–	–
HDP stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps	ECL	6 099	176	6 275
		Absolútna zmena	19	1	20
		Relatívna zmena	0,31 %	0,21 %	0,31 %
UR stres 10 %	UR nárast o 15 bps	ECL	6 095	175	6 270
		Absolútna zmena	15	0	15
		Relatívna zmena	0,25 %	0,17 %	0,25 %
HDP a UR stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps a UR nárast o 15 bps	ECL	6 114	176	6 290
		Absolútna zmena	34	1	35
		Relatívna zmena	0,55 %	0,37 %	0,54 %
HDP stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps	ECL	6 134	176	6 310
		Absolútna zmena	54	1	55
		Relatívna zmena	0,89 %	0,61 %	0,88 %
UR stres 30 %	UR nárast o 45 bps	ECL	6 127	176	6 303
		Absolútna zmena	47	1	48
		Relatívna zmena	0,77 %	0,52 %	0,76 %
HDP a UR stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps a UR nárast o 45 bps	ECL	6 181	177	6 358
		Absolútna zmena	101	2	103
		Relatívna zmena	1,66 %	1,12 %	1,64 %

2020 € '000		Etapa 2			
Scenár	Popis scenára	Opravné položky	Rezervy	Spolu	
Base	Bez stresu	ECL	7 280	238	7 518
		Absolútna zmena	–	–	–
		Relatívna zmena	–	–	–
HDP stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps	ECL	7 314	239	7 553
		Absolútna zmena	34	1	35
		Relatívna zmena	0,48 %	0,28 %	0,47 %
UR stres 10 %	UR nárast o 15 bps	ECL	7 319	239	7 558
		Absolútna zmena	39	1	40
		Relatívna zmena	0,55 %	0,32 %	0,54 %
HDP a UR stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps a UR nárast o 15 bps	ECL	7 352	240	7 592
		Absolútna zmena	72	2	74
		Relatívna zmena	1,01 %	0,59 %	0,99 %
HDP stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps	ECL	7 380	240	7 620
		Absolútna zmena	100	2	102
		Relatívna zmena	1,39 %	0,81 %	1,37 %
UR stres 30 %	UR nárast o 45 bps	ECL	7 401	240	7 641
		Absolútna zmena	121	2	123
		Relatívna zmena	1,71 %	0,85 %	1,68 %
HDP a UR stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps a UR nárast o 45 bps	ECL	7 502	242	7 744
		Absolútna zmena	222	4	226
		Relatívna zmena	3,08 %	1,80 %	3,04 %

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 nominálnych 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	2021	2020
Finančný majetok		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Derivátové finančné nástroje	47 277	109 307
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	107 954	127 863
	<u>155 231</u>	<u>237 170</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 nemôže 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 €. Časť týchto dodatočných ECL bola vytvorená vo forme postmodelových úprav ako reakcia vrcholového manažmentu na potenciálne negatívne ekonomické vyhliadky. 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 mohol dlžník požiadať banku o odklad splátok na obdobie nie dlhšie ako deväť mesiacov. Banka bola povinná povoliť odklad splátok, ak sú splnené zákonné požiadavky. Povolením 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 eur, z toho expirovalo 1 012 860 tisíc eur.

2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Performing	Hrubá hodnota	Non-performing		
			Čistá hodnota		Opravné položky	Čistá hodnota	
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Korporátni klienti	-	-	-	-	-	-	
Retailoví klienti	5	-	5	-	-	-	
	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Performing	Hrubá hodnota	Non-performing		
			Čistá hodnota		Opravné položky	Čistá hodnota	
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Korporátni klienti	92 828	(2 590)	90 238	516	(372)	144	
Retailoví klienti	377 408	(7 539)	369 869	4 080	(1 949)	2 131	
	<u>470 236</u>	<u>(10 129)</u>	<u>460 107</u>	<u>4 596</u>	<u>(2 321)</u>	<u>2 275</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 preklopenie 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 31. decembra 2020 banka poskytla 1 722 novovzniknutých úverov vzťahujúcich sa na verejné záručné programy v kontexte COVID-19 krízy podnikom v celkovej hrubej výške 246 960 tisíc eur.

2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Performing	Hrubá hodnota	Non-performing	Čistá hodnota
			Čistá hodnota		Opravné položky	
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>

2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Performing	Hrubá hodnota	Non-performing	Čistá hodnota
			Čistá hodnota		Opravné položky	
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	101 930	(224)	101 706	587	(113)	474
Retailoví klienti	27 654	(168)	27 486	–	–	–
	<u>129 584</u>	<u>(392)</u>	<u>129 192</u>	<u>587</u>	<u>(113)</u>	<u>474</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. Finančné nástroje s iným ako obchodným účelom sú súčasťou bankovej knihy.

Celková zodpovednosť za trhové riziká je na strane výboru ALCO. Odbor Riadenie 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	Stav	Priemer	Max	2021		Stav	Priemer	Max	2020	
				Min	Max				Min	Max
Menové riziko	68	49	125	12	88	76	277	3		
Úrokové riziko	109	88	251	35	162	218	489	22		
Celkové VaR	96	109	278	39	164	261	633	30		
Celkové sVaR	338	498	1 466	195	178	503	1 265	135		

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 VÚB 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 regulátorých 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. Regulátorne 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 regulátorne 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 regulátorne 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 úrokovej marže bankovej knihy vo výsledku hospodárenia v horizonte jedného roka, za predpokladu paralelného nárastu výnosovej krivky o 100 bázických bodov, dosiahla k 31. decembru 2021 hodnotu 57 014 tisíc eur (31. december 2020: 44 546 tisíc eur).

Senzitivita úrokovej marže bankovej knihy vo výsledku hospodárenia v horizonte jedného roka, za predpokladu paralelného poklesu výnosovej krivky o 100 bázických bodov, dosiahla k 31. decembru 2021 hodnotu (42 921) tisíc eur (31. december 2020: 48 402 tisíc eur).

K 31. decembru 2021 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o nárast 100 bázických bodov, zaznamenalo hodnotu 19 680 tisíc eur (31. december 2020: 23 704 tisíc eur).

K 31. decembru 2021 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o pokles 100 bázických bodov, zaznamenalo hodnotu 9 452 tisíc eur (31. december 2020: 8 657 tisíc eur).

Senzitivita rezervy Finančný majetok oceňovaný FVOCI vykázanej vo vlastnom imaní, vzťahujúca sa na nezabezpečenú časť portfólia, na nárast výnosovej krivky o 100 bázických bodov, dosiahla k 30. septembru 2021 hodnotu 3 598 tisíc eur (31. december 2020: 2 523 tisíc eur).

Preceňovacia štruktúra úročeného majetku a záväzkov pre neobchodné portfóliá na základe zmluvných diskontovaných peňažných tokov bola nasledujúca:

2021 €'000	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok závislý od úrokovej miery							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 612 785	-	-	-	-	-	2 612 785
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (bez derivátov na obchodovanie)	-	-	-	-	2 906	4 410	7 316
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	276	70 109	504 328	655 065	434 036	7 589	1 671 403
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	(7 863)	83 458	1 654 286	50 856	-	38 627	1 819 364
Úvery poskytnuté klientom	<u>2 774 002</u>	<u>1 944 716</u>	<u>1 705 487</u>	<u>9 189 987</u>	<u>510 184</u>	<u>132 071</u>	<u>16 256 447</u>
	5 379 200	2 098 283	3 864 101	9 895 908	947 126	182 697	22 367 315
Finančné záväzky závislé od úrokovej miery							
Finančné záväzky oceňovaný AC:							
Záväzky voči bankám	(2 627 827)	(252 919)	(40 726)	(41 314)	(1 051)	(226)	(2 964 063)
Vklady a úvery od klientov	(6 733 466)	(883 024)	(2 223 315)	(3 682 127)	(430 832)	-	(13 952 764)
Záväzky z lízingu	(596)	(1 189)	(4 511)	(12 761)	(1 417)	-	(20 474)
Podriadený dlh	-	(200 150)	-	-	-	-	(200 150)
Emitované dlhové cenné papiere	<u>(44 012)</u>	<u>(2 217)</u>	<u>(307 636)</u>	<u>(2 425 283)</u>	<u>(1 049 908)</u>	-	<u>(3 829 056)</u>
	<u>(9 405 901)</u>	<u>(1 339 499)</u>	<u>(2 576 188)</u>	<u>(6 161 485)</u>	<u>(1 483 208)</u>	<u>(226)</u>	<u>(20 966 507)</u>
Čistá pozícia finančných nástrojov	<u>(4 026 701)</u>	<u>758 784</u>	<u>1 287 913</u>	<u>3 734 423</u>	<u>(536 082)</u>	<u>182 471</u>	<u>1 400 808</u>
Kumulatívna čistá pozícia finančných nástrojov							
Prírastok peňažných tokov z derivátov	3 595 572	2 521 112	1 924 274	1 733 614	1 425 149	-	11 199 721
Úbytok peňažných tokov z derivátov	<u>(2 032 999)</u>	<u>(1 241 650)</u>	<u>(3 120 102)</u>	<u>(4 169 201)</u>	<u>(642 490)</u>	-	<u>(11 206 442)</u>
Čistá pozícia z derivátov	<u>1 562 573</u>	<u>1 279 462</u>	<u>(1 195 828)</u>	<u>(2 435 587)</u>	<u>782 659</u>	-	<u>(6 721)</u>
Celková čistá pozícia	<u>(2 464 128)</u>	<u>2 038 246</u>	<u>92 085</u>	<u>1 298 836</u>	<u>246 577</u>	<u>182 471</u>	<u>1 394 087</u>
Kumulatívna celková čistá pozícia	(2 464 128)	(425 882)	(333 797)	965 039	1 211 616	1 394 087	-

Individuálna účtovná zvierka

2020 € '000	Do 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok závislý od úrokovej miery							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 571 629	–	–	–	–	–	1 571 629
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (bez derivátov na obchodovanie)	–	–	–	–	–	6 874	6 874
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	759	295	742 700	235 347	631 608	7 358	1 618 067
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	5 829	91 669	1 024	49 936	–	56 962	205 420
Úvery poskytnuté klientom	1 927 691	1 788 836	1 604 514	8 418 775	716 586	267 735	14 724 137
	3 505 908	1 880 800	2 348 238	8 704 058	1 348 194	338 929	18 126 127
Finančné záväzky závislé od úrokovej miery							
Finančné záväzky oceňovaný AC:							
Záväzky voči bankám	(59 144)	(4 118)	(46 686)	(8 619)	(50 016)	(2 088)	(170 671)
Vklady a úvery od klientov	(6 573 722)	(1 342 480)	(1 489 156)	(3 239 636)	(332 966)	–	(12 977 960)
Záväzky z lízingu	(646)	(1 285)	(4 803)	(14 422)	(1 702)	–	(22 858)
Podriadený dlh	–	(200 151)	–	–	–	–	(200 151)
Emitované dlhové cenné papiere	(47 961)	(50 843)	(8 374)	(2 228 784)	(1 086 767)	–	(3 422 729)
	(6 681 473)	(1 598 877)	(1 549 019)	(5 491 461)	(1 471 451)	(2 088)	(16 794 369)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(3 175 565)	281 923	799 219	3 212 597	(123 257)	336 841	1 331 758
Kumulatívna čistá pozícia finančných nástrojov							
Prírastok peňažných tokov z derivátov	3 102 593	2 488 693	1 213 750	1 811 214	1 696 666	–	10 312 916
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(2 043 894)	(1 211 567)	(1 517 064)	(4 222 592)	(1 319 411)	–	(10 314 528)
Čistá pozícia z derivátov	1 058 699	1 277 126	(303 314)	(2 411 378)	377 255	–	(1 612)
Celková čistá pozícia	(2 116 866)	1 559 049	495 905	801 219	253 998	336 841	1 330 146
Kumulatívna celková čistá pozícia	(2 116 866)	(557 817)	(61 912)	739 307	993 305	1 330 146	–

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.

2021 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Finančný majetok					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 276 975	3 644	326 986	5 180	2 612 785
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	26 848	10 279	(43)	296	37 380
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	48 476	–	7 098	–	55 574
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 589 943	81 460	–	–	1 671 403
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 821 065	6 824	(8 525)	–	1 819 364
Úvery poskytnuté klientom	15 172 669	321 008	573 822	188 948	16 256 447
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	3 301	–	–	–	3 301
	20 939 277	423 215	899 338	194 424	22 456 254
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované FTVPL	29 527	2 818	(1 542)	60	30 863
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	23 226	5 075	569	2 640	31 510
Finančné záväzky oceňované AC:					
Záväzky voči bankám	2 911 096	6 997	45 931	39	2 964 063
Vklady a úvery od klientov	13 053 138	231 015	606 503	82 582	13 973 238
Subordinated debt	200 150	–	–	–	200 150
Debt securities in issue	3 829 056	–	–	–	3 829 056
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	2 816	–	–	–	2 816
	20 049 009	245 905	651 461	85 321	21 031 696
Čistá pozícia	890 268	177 310	247 877	109 103	1 424 558

Pohľadávky a záväzky z derivátov účtované v podsúvahe:

2021 € '000	EUR	USD	CZK	Other	Total
Pohľadávky	590 582	56 675	87 000	63 223	797 480
Záväzky	(60 976)	(247 819)	(317 455)	(178 032)	(804 282)
Čistá pozícia z derivátov	529 606	(191 144)	(230 455)	(114 809)	(6 802)

Individuálna účtovná zvierka

2020 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Finančný majetok					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	939 583	2 499	624 558	4 989	1 571 642
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	77 179	8 518	437	–	86 134
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	84 688	68	436	–	85 192
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 611 115	6 952	–	–	1 618 067
Finančný majetok oceňovaný AC:				–	
Pohľadávky voči ostatným bankám	196 994	8 426	–	–	205 420
Úvery poskytnuté klientom	14 077 131	214 683	357 296	75 027	14 724 137
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	20 016	–	–	–	20 016
	<u>17 006 706</u>	<u>241 146</u>	<u>982 727</u>	<u>80 016</u>	<u>18 310 595</u>
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované FTVPL	82 680	3 091	1 559	47	87 377
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	59 502	3 545	67	2 293	65 407
Finančné záväzky oceňované AC:					
Záväzky voči bankám	139 325	9 137	22 143	66	170 671
Vklady a úvery od klientov	12 289 028	231 786	382 865	74 281	12 977 960
Záväzky z lízingu	22 858	–	–	–	22 858
Podriadený dlh	200 151	–	–	–	200 151
Emitované dlhové cenné papiere	3 422 729	–	–	–	3 422 729
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	6 990	–	–	–	6 990
	<u>16 223 263</u>	<u>247 559</u>	<u>406 634</u>	<u>76 687</u>	<u>16 954 143</u>
Čistá pozícia	<u>783 443</u>	<u>(6 413)</u>	<u>576 093</u>	<u>3 329</u>	<u>1 356 452</u>

Pohľadávky a záväzky z derivátov účtované v podsúvahe:

2020 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Pohľadávky	846 188	174 006	31 500	68 701	1 120 395
Záväzky	(257 380)	(177 452)	(601 231)	(85 848)	(1 121 911)
Čistá pozícia z derivátov	<u>588 808</u>	<u>(3 446)</u>	<u>(569 731)</u>	<u>(17 147)</u>	<u>(1 516)</u>

4.2.5. Reforma referenčných úrokových sadzieb

IBOR reforma predstavuje jednu z najvýznamnejších zmien, ktorou prechádza súčasný finančný sektor. Banka neočakáva, že táto zmena zmena zásadným spôsobom ovplyvní banku. Môžeme ju rozdeliť do troch hlavných kategórií

- náhrada referenčnej sadzby pre skutočne realizované jednodňové 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 sadzieb LIBOR, ktoré sú nahrádzané iným typom sadzieb ako aj inou logikou výpočtu. V banke prebieha aktuálne projekt, ktorý rieši prispôbenie systémov novým sadzbám a implementácia je plánovaná počas prvej polovice 2022.

2021 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC		Finančné záväzky oceňované AC		Deriváty	
	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Nominálna hodnota
Naviazaný na:						
EONIA	–	–	–	–	–	–
EURIBOR	5 400	3 305 273	–	–	193	9 926 636
LIBOR	24	199 869	–	–	4	89 469
Z toho: USD	22	199 869	–	–	4	89 469
Z toho: GBP	2	–	–	–	–	–

2020 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC		Finančné záväzky oceňované AC		Deriváty	
	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Nominálna hodnota
Naviazaný na:						
EONIA	–	–	4	15 141	7	683 100
EURIBOR	5 180	2 863 896	–	–	223	8 477 301
LIBOR	32	113 674	–	–	5	117 602
Z toho: USD	30	113 674	–	–	5	117 602
Z toho: GBP	2	–	–	–	–	–

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 preklenutie prvotnej 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 VÚB 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 štrukturálnej 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 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 úroveň vankúšov likvidity, ktoré sú primerané na vyrovnanie sa s akoukoľvek možnou nerovnováhou medzi kladným a záporným tokom likvidity za závažných stresových podmienok počas obdobia tridsiatich dní. Inštitúcie môžu počas stresového obdobia použiť svoje likvidné aktíva na pokrytie svojich čistých záporných tokov likvidity.

Riadenie štrukturálnej 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. Hlavný regulatórny ukazovateľ pre monitorovanie a riadenie štrukturálnej likvidity je Pomer čistého stabilného financovania („Net Stable Funding Ratio“ alebo „NSFR“). Je požadovaný Nariadením CRR. Požiadavka na čisté stabilné financovanie sa rovná pomeru dostupného stabilného financovania inštitúcie k požadovanému stabilnému financovaniu inštitúcie a vyjadruje sa ako percentuálna hodnota.

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 činnosti, 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 útvarom zabezpečujúcim riadenie likvidity.

Odbor Riadenie 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:

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>

2020 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 571 629	–	1 571 629
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	5 791	80 343	86 134
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	100	85 092	85 192
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	743 755	874 312	1 618 067
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	77 261	128 159	205 420
Úvery poskytnuté klientom	2 632 937	12 091 200	14 724 137
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	–	20 016	20 016
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	–	69 629	69 629
Hmotný majetok	–	113 163	113 163
Nehmotný majetok	–	128 896	128 896
Goodwill	–	18 871	18 871
Splatné daňové pohľadávky	26 518	–	26 518
Odložené daňové pohľadávky	–	51 056	51 056
Ostatný majetok	22 685	–	22 685
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	1	–	1
	<u>5 080 677</u>	<u>13 660 737</u>	<u>18 741 414</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(12 068)	(75 309)	(87 377)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(7 607)	(57 800)	(65 407)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(67 225)	(103 446)	(170 671)
Vklady a úvery od klientov	(1 587 769)	(11 390 191)	(12 977 960)
Záväzky z lízingu	(6 734)	(16 124)	(22 858)
Podriadený dlh	(151)	(200 000)	(200 151)
Emitované dlhové cenné papiere	(108 020)	(3 314 709)	(3 422 729)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	–	(6 990)	(6 990)
Splatná daňová pohľadávka	(635)	–	(635)
Rezervy	–	(14 895)	(14 895)
Ostatné záväzky	(73 088)	(5 407)	(78 495)
	<u>(1 863 297)</u>	<u>(15 184 871)</u>	<u>(17 048 168)</u>
Čistá pozícia	<u>3 217 380</u>	<u>(1 524 134)</u>	<u>1 693 246</u>

Zostatková splatnosť majetku a záväzkov na základe zmluvných **nediskontovaných** peňažných tokov bola nasledovná:

2021 € '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 595 505	–	–	–	–	–	2 595 505
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	–	–	–	–	3 000	7 319	10 319
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	293	70 034	505 142	662 322	420 122	7 589	1 665 502
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	48 014	11 398	1 653 428	115 463	7 445	–	1 835 748
Úvery poskytnuté klientom	<u>1 408 471</u>	<u>586 781</u>	<u>1 294 361</u>	<u>5 825 292</u>	<u>9 267 348</u>	<u>47 242</u>	<u>18 429 495</u>
	4 052 283	668 213	3 452 931	6 603 077	9 697 915	62 150	24 536 569
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(123 775)	(12 026)	(6 827)	(2 584 021)	(264 726)	–	(2 991 375)
Vklady a úvery od klientov	(12 216 375)	(885 451)	(771 555)	(77 221)	–	–	(13 950 602)
Záväzky z lízingu	(646)	(1 287)	(4 828)	(14 772)	(1 944)	–	(23 477)
Podriadený dlh	–	(1 330)	(4 206)	(25 222)	(201 787)	–	(232 545)
Emitované dlhové cenné papiere	<u>(3 589)</u>	<u>(2 871)</u>	<u>(321 237)</u>	<u>(2 500 422)</u>	<u>(1 089 592)</u>	<u>–</u>	<u>(3 917 711)</u>
	<u>(12 344 385)</u>	<u>(902 965)</u>	<u>(1 108 653)</u>	<u>(5 201 658)</u>	<u>(1 558 049)</u>	<u>–</u>	<u>(21 115 710)</u>
Čistá pozícia finančných nástrojov	<u>(8 292 102)</u>	<u>(234 752)</u>	<u>2 344 278</u>	<u>1 401 419</u>	<u>8 139 866</u>	<u>62 150</u>	<u>3 420 859</u>
Prírastok peňažných tokov z derivátov	409 085	97 107	111 535	63 651	–	–	681 378
Úbytok peňažných tokov z derivátov	<u>(410 619)</u>	<u>(99 746)</u>	<u>(112 741)</u>	<u>(67 035)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(690 141)</u>
Čistá pozícia z derivátov	(1 534)	(2 639)	(1 206)	(3 384)	–	–	(8 763)
Čistá pozícia z podsúvahových položiek	(5 637 432)	–	–	–	–	–	(5 637 432)

2020 € '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 571 629	–	–	–	–	–	1 571 629
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	–	–	–	–	–	6 874	6 874
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	808	546	743 051	249 248	592 786	7 358	1 593 797
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	61 877	8 125	8 440	115 581	20 463	–	214 486
Úvery poskytnuté klientom	1 108 032	503 432	1 174 894	4 962 428	8 374 379	274 450	16 397 615
	<u>2 742 346</u>	<u>512 103</u>	<u>1 926 385</u>	<u>5 327 257</u>	<u>8 987 628</u>	<u>288 682</u>	<u>19 784 401</u>
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(56 644)	(4 118)	(6 464)	(33 217)	(70 730)	–	(171 173)
Vklady a úvery od klientov	11 208 937	(1 157 522)	(488 903)	(122 999)	–	–	(12 978 361)
Záväzky z lízingu	(646)	(1 287)	(4 828)	(14 772)	(1 944)	–	(23 477)
Podriadený dlh	–	(1 344)	(4 081)	(20 814)	(207 368)	–	(233 607)
Emitované dlhové cenné papiere	(3 607)	(51 710)	(21 238)	(2 314 597)	(1 102 794)	–	(3 493 946)
	<u>(11 269 834)</u>	<u>(1 215 981)</u>	<u>(525 514)</u>	<u>(2 506 399)</u>	<u>(1 382 836)</u>	<u>–</u>	<u>(16 900 564)</u>
Čistá pozícia finančných nástrojov	<u>(8 527 488)</u>	<u>(703 878)</u>	<u>1 400 871</u>	<u>2 820 858</u>	<u>7 604 792</u>	<u>288 682</u>	<u>2 883 837</u>
Prírastok peňažných tokov z derivátov	773 460	31 953	196 150	191 708	121 634	–	1 314 905
Úbytok peňažných tokov z derivátov	<u>(776 379)</u>	<u>(31 709)</u>	<u>(206 497)</u>	<u>(195 545)</u>	<u>(81 652)</u>	<u>–</u>	<u>(1 291 782)</u>
Čistá pozícia z derivátov	(2 919)	244	(10 347)	(3 837)	39 982	–	23 123
Čistá pozícia z podsúvahových položiek	(4 878 988)	–	–	–	–	–	(4 878 988)

* Vysoká hodnota záporného rozdielu v likvidite v prvom intervale je spôsobená vysokým objemom vkladov na požiadanie (bez zmluvnej splatnosti), ktoré sú vykázane na riadku „Vklady a úvery od klientov“. Pre účely vnútorného riadenia likvidity je posudzovaný behaviorálny profil vkladov na požiadanie založený na štatistickom modeli, ktorý využíva interné historické údaje. Podľa obdobia, v ktorom sa očakáva ich vysporiadanie, sú umiestňované do jednotlivých intervalov splatnosti (viď predchádzajúcu tabuľku).

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 vyplynúť zo zákonných požiadaviek, požiadaviek regulátora, ako aj z nesúlady 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, riaditeľ odboru Anti-Money Laundering; 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.

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 Leasing, a. s., spadajúcou pod rozsah aplikácie prístupu AMA. Tento proces je verifikovaný oddelením Interný audit a kontrola. Príslušné reporty sú postúpené 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 poistných 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 zistiteľné pre aktíva alebo pasíva buď priamo, alebo nepriamo;
- Úroveň 3: nezistiteľné vstupy pre aktívum alebo záväzok.

V rámci hierarchie majú najvyššiu prioritu kótované ceny (úroveň 1) použité na ocenenie aktív či záväzkov, alebo pre podobné aktíva alebo záväzky ocenené technikou využívajúcou iné trhovo zistiteľné vstupy ako kótované ceny (úroveň 2) a najnižšiu prioritu majú nezistiteľné 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 banky 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.

(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.

(e) 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.

2021 € '000	Pozn	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota
		V amor- tizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celkové účtovné hodnote	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
Lease liabilities		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>

2020 € '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	1 571 629	-	1 571 629	-	1 571 629	-	1 571 629
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	86 134	86 134	711	85 423	-	86 134
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	85 192	85 192	-	85 192	-	85 192
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 618 067	1 618 067	896 128	721 938	-	1 618 066
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		205 420	-	205 420	-	205 420	-	205 420
Úvery poskytnuté klientom		14 724 137	-	14 724 137	-	96 415	16 699 116	16 795 531
		<u>16 501 186</u>	<u>1 789 393</u>	<u>18 290 579</u>	<u>896 839</u>	<u>2 766 017</u>	<u>16 699 116</u>	<u>20 361 972</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	87 377	87 377	-	87 377	-	87 377
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	65 407	65 407	-	65 407	-	65 407
Finančné záväzky oceňované AC:	11						-	
Záväzky voči bankám		170 671	-	170 671	-	170 671	-	170 671
Vklady a úvery od klientov		12 977 960	-	12 977 960	-	12 981 028	-	12 981 028
Lease liabilities		22 858	-	22 858	-	22 858	-	22 858
Podriadený dlh		200 151	-	200 151	-	233 805	-	233 805
Emitované dlhové cenné papiere		3 422 729	-	3 422 729	-	3 488 512	-	3 488 512
		<u>16 794 369</u>	<u>152 784</u>	<u>16 947 153</u>	<u>-</u>	<u>17 049 658</u>	<u>-</u>	<u>17 049 658</u>

Počas roku 2021 ani počas roku 2020 nenastali žiadne presuny medzi jednotlivými úrovňami.

6. Segmentové vykazovanie

Banka v tejto účtovnej zavierke 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 zavierke 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 obrat 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.

2021 € '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	201 031	105 900	(19 399)	287 532	18 817	306 349
Úrokové a obdobné náklady	(5 406)	(2 873)	(6 997)	(15 276)	(20 704)	(35 980)
Výnosy medzi segmentmi	(6 951)	(19 903)	29 299	2 445	(2 445)	-
Čisté úrokové výnosy	188 674	83 124	2 903	274 701	(4 332)	270 369
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	113 009	34 422	1 305	148 736	(3 205)	145 531
Výnosy z dividend	-	-	-	-	3 002	3 002
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	4 762	6 090	8 152	19 004	127	19 131
Ostatné prevádzkové výnosy	(3 213)	(99)	-	(3 312)	6 187	2 875
Ostatné prevádzkové náklady	(12 691)	-	-	(12 691)	(9 648)	(22 339)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(46 948)	(10 551)	(681)	(58 181)	(64 727)	(122 908)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(70 839)	(70 839)
Odpisy nehmotného majetku	(6 313)	(347)	(1)	(6 661)	(10 463)	(17 124)
Odpisy hmotného majetku	(2 572)	(137)	(2)	(2 711)	(10 401)	(13 112)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	234 708	112 502	11 676	358 885	(164 299)	194 586
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	(80)	(80)
Rezervy*	-	-	-	-	129	129
Opravné položky	(66 239)	(6 819)	461	(72 597)	(493)	(73 090)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	8 007	727	-	8 734	(124)	8 610
Zisk pred zdanením	176 476	106 410	12 137	295 022	(164 867)	130 155
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.

2021 € '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	217 235	102 242	(11 509)	307 968	6 090	314 058
Úrokové a obdobné náklady	(9 168)	(3 992)	(16 274)	(29 434)	(7 070)	(36 504)
Inter-segment revenue	(18 721)	(23 336)	41 869	(188)	188	–
Čisté úrokové výnosy	189 346	74 914	14 086	278 346	(792)	277 554
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	104 358	29 152	2 425	135 935	(3 342)	132 593
Výnosy z dividend	–	–	–	–	4 001	4 001
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	4 203	5 983	8 415	18 601	45	18 646
Ostatné prevádzkové výnosy	–	–	8	8	2 210	2 218
Ostatné prevádzkové náklady	(11 346)	(51)	–	(11 397)	(3 860)	(15 257)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií*	–	–	–	–	(31 038)	(31 038)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(50 514)	(10 287)	(676)	(61 477)	(61 301)	(122 778)
Ostatné administratívne náklady*	–	–	–	–	(71 487)	(71 487)
Odpisy nehmotného majetku	(5 972)	(259)	(2)	(6 233)	(8 256)	(14 489)
Odpisy hmotného majetku	(2 696)	(52)	(3)	(2 751)	(10 841)	(13 592)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	227 379	99 400	24 253	351 032	(184 661)	166 371
Rezervy*	–	–	–	–	355	355
Opravné položky	(39 160)	(17 843)	(208)	(57 211)	8 064	(49 147)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	(8 434)	1 701	–	(6 733)	(725)	(7 458)
Zisk pred zdanením	179 785	83 258	24 045	287 088	(176 967)	110 121
Majetok v rámci segmentu	9 450 893	5 368 578	3 358 182	18 177 653	563 761	18 741 414
Závazky v rámci segmentu	8 060 841	4 942 827	3 735 077	16 738 745	309 423	17 048 168

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	2021	2020
Pokladničná hotovosť	175 674	161 155
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	2 109 981	777 270
Bežné účty	2	38
Termínované vklady	96 548	7 621
Úvery	213 304	604 335
	<u>2 419 835</u>	<u>1 389 264</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	17 276	21 210
	<u>2 612 785</u>	<u>1 571 629</u>

K 31. decembru 2021 zostatok riadku „Úvery“ obsahoval sedem reverzných repo obchodov uzavretých s Intesa Sanpaolo S.p.A v celkovej nominálnej hodnote 1 652 miliónov € (31. december 2020: päť reverzných repo obchodov uzavretých s ČNB v celkovej nominálnej hodnote 15 860 miliónov CZK (604 306 tisíc eur)). Repo obchody boli zabezpečené 1 648 000 dlhopismi (31. december 2020: 15 573 pokladničnými poukážkami ČNB).

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	2021	2020
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	27 158	79 260
Akcie	–	6 163
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	2 906	–
	<u>30 064</u>	<u>85 423</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	7 316	711
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	30 863	87 377

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., ktoré 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). Banka si ne zvolila možnosť vykazovať ich v portfóliu „Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku“.

€ '000	2021	2020	2021	2020
	Pohľadávky	Pohľadávky	Záväzky	Záväzky
Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	16 173	71 917	17 744	74 070
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	5 232	5 616	7 398	11 728
Opcie	103	194	103	194
	<u>5 335</u>	<u>5 810</u>	<u>7 501</u>	<u>11 922</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	5 650	1 533	5 618	1 385
	<u>5 650</u>	<u>1 533</u>	<u>5 618</u>	<u>1 385</u>
	<u>27 158</u>	<u>79 260</u>	<u>30 863</u>	<u>87 377</u>

€ '000	2021	2020	2021	2020
	Pohľadávky	Pohľadávky	Záväzky	Záväzky
Deriváty na obchodovanie – nominálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	1 848 175	3 834 656	1 848 175	3 834 656
Opcie	109 565	116 703	109 565	116 703
	<u>1 957 740</u>	<u>3 951 359</u>	<u>1 957 740</u>	<u>3 951 359</u>
Foreign currency instruments:				
Forwardy a swapy	721 750	1 025 828	726 204	1 032 169
Opcie	5 211	21 859	5 211	21 859
	<u>726 961</u>	<u>1 047 687</u>	<u>731 415</u>	<u>1 054 028</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	6 867	37 770	6 867	37 770
	<u>6 867</u>	<u>37 770</u>	<u>6 867</u>	<u>37 770</u>
	<u>2 691 568</u>	<u>5 036 816</u>	<u>2 696 022</u>	<u>5 043 157</u>

9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

€ '000	2021	2020	2021	2020
	Pohľadávky	Pohľadávky	Závázky	Závázky
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokovým sadziab, menovým a inflačným rizikom	55 574	85 192	31 510	65 407

9.1. Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadziab, menovým a inflačným rizikom ku dňu zostavenia účtovnej zázvierky

Banka používala **13 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziab balíka **hypoték**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziab podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt hypotekárnych úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziab.

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

Banka používala **21 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziab pri **10 štátnych dlhopisoch s fixnou sadzbou z portfólia FVOCI**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziab podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt dlhopisov v portfóliu FVOCI zapríčinené zmenou úrokových sadziab.

Banka používala **17 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziab pri **15 dlhopisoch finančných inštitúcií s fixnou sadzbou z portfólia FVOCI**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziab podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt dlhopisov v portfóliu FVOCI zapríčinené zmenou úrokových sadziab.

Banka používala **9 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziab pri **9 korporátnych úveroch denominovaných v eur**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziab.

Banka používala **2 krížové úrokové menové swapy** na zabezpečenie úrokového a menového rizika **2 korporátnych úverov denominovaných v GBP a USD**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziab podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziab a výmenných kurzov.

Banka používala **1 úrokový swap** na zabezpečenie rizika úrokových sadziab **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 sadziab.

Banka používala **30 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziab pri **16 vydaných krytých dlhopisoch s fixnou sadzbou**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziab podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt krytých dlhopisov zapríčinené zmenou úrokových sadziab.

Banka používala **1 úrokový swap** na zabezpečenie rizika úrokových sadziab **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 sadziab.

Banka používala **8 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziab pri **8 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 sadziab.

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)

2020 € '000	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefek- tívnosti	Neefek- tívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	7 712	36 754	1 084 900	1 084 900	(17 430)	–
Zabezpečenie korporátnych úverov	436	2 954	277 418	277 418	(1 829)	339
Zabezpečenie úveru od EIB	533	–	50 000	50 000	1 323	16
Zabezpečenie krytých dlhopisov	67 951	–	1 145 400	1 145 400	40 565	–
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	68	5 838	91 532	86 805	(3 594)	–
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	979	19 861	2 300 000	2 300 000	(6 468)	240
Zabezpečenie bežných účtov	7 513	–	112 500	112 500	2 445	35

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú nasledovné:

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	Akumulovaná 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.

2020 € '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	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpe- čovacieho vzťahu*
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 014 069	–	17 430	(3 108)
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	364 223	5 946	5 762	928
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC: Závazky voči bankám	50 000	595	1 307	–
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	733 786	65 807	40 565	45 372
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	2 300 000	19 396	6 708	620
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov	112 500	6 990	2 410	–

Splatnosť nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov určených na zabezpečenie reálnej hodnoty súvisiacej s rizikom úrokových sadzieb a priemerné úrokové sadzby:

€ '000	2021		
	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Nástroje úrokovej miery:			
Swapy			
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	28 000 (0,33) %	642 100 (0,22) %	410 000 0,00 %
Zabezpečenie reverzného REPO obchodu	1 650 000 (0,54) %	–	–
Zabezpečenie korporátnych úverov	116 509 0,03 %	283 260 1,17 %	–
Zabezpečenie hypoték	–	2 290 000 (0,21) %	–
Zabezpečenie TLTRO	–	50 000 (0,26) %	–
Zabezpečenie bežných účtov	340 000 (0,56) %	85 500 0,62 %	81 000 –
Zabezpečenie krytých dlhopisov	250 000 (0,57) %	824 500 0,82 %	917 900 0,89 %

Menové nástroje:

Swapy

Zabezpečenie korporátnych úverov	–	89 868	–
	–	0,00 %	–

€ '000	2020		
	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Interest rate instruments:			
Swapy			
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	118 900 0,19 %	231 000 (0,27) %	577 000 0,12 %
Zabezpečenie korporátnych úverov	–	248 076 0,20 %	29 342 0,98 %
Zabezpečenie hypoték	345 000 (0,09) %	1 955 000 (0,03) %	–
Zabezpečenie TLTRO	–	–	50 000 (0,26) %
Zabezpečenie bežných účtov	–	31 500 0,0056 %	81 000 0,67 %
Zabezpečenie krytých dlhopisov	10 000 0,85 %	465 500 1,10 %	669 900 1,17 %

Menové nástroje:

Swapy

Zabezpečenie korporátnych úverov	–	86 805	–
	–	1,75 %	–

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

€ '000	2021	2020
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	1 347 770	1 271 994
<i>z toho dlhové cenné papiere Talianska</i>	<i>301 022</i>	<i>492 007</i>
Dlhové cenné papiere bánk	283 081	304 864
Dlhové cenné papiere iných emitentov	32 962	33 851
Akcie:		
Visa Inc. prioritné akcie séria A	7 462	6 952
Visa Inc. prioritné akcie séria C	–	–
Intesa Sanpaolo S.p.A.	43	326
S.W.I.F.T.	85	80
	<u>7 590</u>	<u>7 358</u>
	<u>1 671 403</u>	<u>1 618 067</u>

K 31. decembru 2021, dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 516 100 tisíc eur boli založené bankou na zabezpečenie transakcií (31. decembru 2020: 583 000 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. prioritné akcie série C sú zameniteľné za kmeňové akcie triedy A alebo prioritné 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 dvanáste výročie uzavretia sa každá prioritná akcia prevedie na kmeňové akcie triedy A alebo prioritné akcie série A.

Po prvom hodnotení vykonanom pri štvrtom výročí (k 21. júnu 2020) vydala spoločnosť Visa Inc. 24. septembra 2020 každému držiteľovi pre každú akciu prioritných akcií série C celé kmeňové akcie triedy A (alebo prioritné akcie série A) rovnajúce sa konverznjej úprave (delené 100 v prípade prioritnej akcie série A; každá prioritná akcia série A zodpovedá 100 kusom kmeňovej akcie triedy A) vo výške 6,861.

V prípade VÚB banky sa 50 % hodnoty prioritných akcií série C, v počte 5 686 kusov, konvertovalo na prioritné akcie série A v počte 390 kusov (čo sa rovná 39 012 kusom kmeňových akcií triedy A).

Visa Inc. prioritné akcie série C boli k 1. januáru 2020 reklasifikované z FVOCI do FVTPL portfólia (pozn. 8).

11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

11.1. Pohľadávky voči ostatným bankám

€ '000	Pozn.	2021	2020
Úvery a pôžičky:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		1 786 002	149 755
Peňažné zabezpečenie		33 471	56 371
Opravné položky	21	(109)	(706)
		<u>1 819 392</u>	<u>205 420</u>

11.2. Úvery poskytnuté klientom

2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Verejná správa			
Jednotný rezolučný fond	-	-	-
Štátna správa	95 147	(676)	94 471
Samosprávy	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 verejného 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>

2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Verejná správa			
Jednotný rezolučný fond	5 090	–	5 090
Štátna správa	32 685	(3)	32 682
Samosprávy	115 144	(2 672)	112 472
	152 919	(2 675)	150 244
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti	2 120 564	(5 155)	2 115 409
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	150 427	(265)	150 162
Špecializované financovanie	891 694	(33 742)	857 952
Malé a stredné podniky (SME)	1 413 483	(41 072)	1 372 411
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	431 751	(171)	431 580
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	50 056	(48)	50 008
Spoločnosti verejného sektora	1 284	(47)	1 237
Faktoring	83 887	(1 231)	82 656
	5 143 146	(81 731)	5 061 415
Retailoví klienti			
Malí podnikatelia	270 146	(14 112)	256 034
Spotrebné úvery	1 391 046	(133 946)	1 257 100
Hypotéky	7 847 341	(41 648)	7 805 693
Kreditné karty	104 092	(17 558)	86 534
Prečerpania	76 581	(6 421)	70 160
Spoločenstvá vlastníkov bytov	37 176	(219)	36 957
	9 726 382	(213 904)	9 512 478
	15 022 447	(298 310)	14 724 137

K 31. decembru 2021 zostatky úverov 20 najväčších korporátnych klientov predstavovali sumu 1 585 500 tisíc eur (31. december 2020: 1 450 483 tisíc eur), respektíve 9,75 % (31. december 2020: 10,30 %) z celkovej sumy úverového portfólia.

11.3. Závazky voči bankám

€ '000	2021	2020
Vklady centrálnych bank:		
Bežné účty	913	1 458
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	2 490 778	–
	2 491 691	1 458
Vklady v iných bankách:		
Bežné účty	89 915	27 464
Termínované vklady	5 862	8 170
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	348 939	109 215
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	(544)	595
Prijaté peňažné zabezpečenie	28 200	23 769
	472 372	169 213
	2 964 063	170 671

K 31. decembru 2021 položka „Úvery a pôžičky od centrálnych bánk“ pozostáva z dvoch pôžičiek z NBS v nominálnej hodnote 1 000 000 tisíc eur a 1 500 000 tisíc eur. Úroková sadzba týchto pôžičiek je (1 %) a splatnosť je v roku 2024.

Rozdelenie položky „Úvery a pôžičky od ostatných bánk“ podľa protistrany:

€ '000	2021	2020
Intesa Sanpaolo S.p.A.	250 712	–
Európska investičná banka	91 659	100 733
Európska banka pre obnovu a rozvoj	6 568	7 149
Rozvojová banka Rady Európy	–	1 333
	348 939	109 215

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2021 € '000	1. január	Peňažné toky			Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy	Splatenie	Precenenie		Ostatné		
Úvery a pôžičky od ostatných bánk (vrátane precenenia)	109 810	251 526	(11 881)	59	(1 119)	–	348 395	

2020 € '000	1. január	Peňažné toky			Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy	Splatenie	Precenenie		Ostatné		
Úvery a pôžičky od ostatných bánk (vrátane precenenia)	126 561	2 500	(20 550)	(8)	1 307	–	109 810	

11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	2021	2020
Bežné účty	10 508 477	9 534 207
Termínované vklady	2 345 852	2 618 892
Vklady vlády a samospráv	772 184	486 233
Sporiace účty	212 319	229 480
Ostatné vklady	113 932	109 148
	<u>13 952 764</u>	<u>12 977 960</u>

11.5. Závazky z lízingu

€ '000	2021	2020
Závazky z lízingu	20 474	22 858

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2020 € '000	1. január	Peňažné toky		Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy	Nové		Precenenie	Ostatné	
Závazky z lízingu	22 858	(7 451)	5 067	–	–	–	20 474

2020 € '000	1. január	Peňažné toky		Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy	Nové		Precenenie	Ostatné	
Závazky z lízingu	22 058	(8 350)	9 150	–	–	–	22 858

11.6. Podriadený dlh

€ '000	2021	2020
Podriadený dlh	200 150	200 151

K 31. decembru 2021 zostatok podriadeného dlhu zahŕňal desaťročný úver v nominálnej hodnote 200 000 tisíc eur (31. december 2020: 200 000 tisíc eur) od Intesa Sanpaolo Holding International S. A. Úver bude splatný v roku 2026. Variabilná úroková sadzba bola k 31. decembru 2021 vo výške 2,697 % (31. december 2020: 2,89 %). 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.

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2021 € '000	1. január	Peňažné toky		Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy	Splatenie		Precenenie	Ostatné	
Podriadený dlh	200 151	–	–	(1)	–	–	200 150

2020 € '000	1. január	Peňažné toky		Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		1. január
		Príjmy	Splatenie		Precenenie	Ostatné	
Podriadený dlh	200 143	–	–	8	–	–	200 151

11.7. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	2021	2020
Kryté dlhopisy	2 584 897	2 577 764
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	1 185 975	733 786
	<u>3 770 872</u>	<u>3 311 550</u>
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	17 611	65 807
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	40 573	45 372
	<u>3 829 056</u>	<u>3 422 729</u>

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

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2021 € '000	1. január	Peňažné toky		Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy z emisie	Splatenie		Precenenie	Ostatné	
Kryté dlhopisy	3 422 729	500 000	(47 597)	6 920	(52 996)	–	3 829 056

2020 € '000	1. január	Peňažné toky		Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy z emisie	Splatenie		Precenenie	Ostatné	
Kryté dlhopisy	3 120 695	500 000	(235 840)	2 275	35 599	–	3 422 729

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

€ '000	2021	2020
Finančný majetok oceňovaný AC		
Úvery poskytnuté iným bankám:		
Úvery a preddavky	80	–
Úvery poskytnuté klientom:		
Retailoví klienti		
Hypotéky	3 221	20 016
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	2 816	6 990

13. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov

2021 € '000	Podiel	Obstarávací cena	Precenenie	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>

2020 € '000	Podiel	Obstarávací cena	Precenenie	Účtovná hodnota
VÚB Leasing, a. s.	100,00 %	74 410	(21 381)	53 029
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>91 010</u>	<u>(21 381)</u>	<u>69 629</u>

Spoločnosti VÚB Leasing, a. s., 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.

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 2021 a 2020. V roku 2020 sa rozpustila časť opravnej položky k spoločnosti VÚB Leasing, a. s. vo výške 6 000 tisíc eur.

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.

Banka použila nasledujúce sadzby:

€ '000	2021	2020
Diskontná sadzba pred zdanením – peňažné toky	9,60 %	5,67 %
Diskontná sadzba pred zdanením – konečná hodnota	10,54 %	7,65 %
Projektová sadzba rastu	1,94 %	1,82 %

Výpočet berie do úvahy nasledujúce kľúčové parametre:

- úrokové marže – vývoj marží a objemov podľa produktových radov,
- diskontné sadzby – založené na CAPM,
- podiel na trhu počas plánovaného obdobia,
- projektované sadzby rastu použité na extrapoláciu peňažných tokov po skončení plánovaného obdobia,
- aktuálny HDP,
- sadzby inflácie.

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

2021 € '000	Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu
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>

2020 € '000	Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	75 648	18 421	94 069
Zariadenia	6 419	-	6 419
Ostatný hmotný majetok	1 181	4 309	5 490
Obstaranie	7 186	-	7 186
	<u>90 434</u>	<u>22 730</u>	<u>113 164</u>

2021 € '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
1. január	109 393	53 139	30 286	7 186	200 004
Prírastky	4 798	–	272	5 805	10 875
Úbytky	(5 603)	(8 659)	(3 282)	–	(17 544)
Transfery	4 596	1 546	379	(6 521)	–
Kurzové rozdiely	17	10	2	–	29
31. december	113 201	46 036	27 657	6 470	193 364
Oprávky					
1. január	(14 975)	(46 720)	(24 796)	–	(86 491)
Odpisy za obdobie	(9 854)	(1 831)	(1 427)	–	(13 112)
Úbytky	5 279	8 642	3 265	–	17 186
Kurzové rozdiely	(11)	(8)	–	–	(19)
31. december	(19 561)	(39 917)	(22 958)	–	(82 436)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(349)	–	–	–	(349)
Tvorba	–	–	–	–	–
Rozpustenie	23	–	–	–	23
31. december	(326)	–	–	–	(326)
Účtovná hodnota					
1. január	94 069	6 419	5 490	7 186	113 164
31. december	93 314	6 119	4 699	6 470	110 602

2020 € '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
1. január	106 329	55 628	28 292	6 902	197 151
Prírastky	6 143	–	3 007	5 775	14 925
Precenenie	(3 304)	(6 091)	(1 377)	–	(10 772)
Úbytky	(1 271)	–	–	–	(1 271)
Transfery	1 519	3 608	364	(5 491)	–
Kurzové rozdiely	(23)	(6)	–	–	(29)
31. december	109 393	53 139	30 286	7 186	200 004
Oprávky					
1. január	(11 704)	(50 861)	(25 059)	–	(87 624)
Odpisy za obdobie	(10 368)	(2 022)	(1 202)	–	(13 592)
Úbytky	1 267	6 237	1 385	–	8 889
Precenenie	5 824	–	–	–	5 824
Kurzové rozdiely	6	5	1	–	12
31. december	(14 975)	(46 720)	(24 796)	–	(86 491)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(2 328)	–	–	–	(2 328)
Creation	(52)	–	–	–	(52)
Release	2 031	–	–	–	2 031
31. december	(349)	–	–	–	(349)
Účtovná hodnota					
1. január	92 297	4 767	3 233	6 902	107 199
31. december	94 069	6 419	5 490	7 186	113 164

Z toho práva na používanie majetku:

2021 € '000	Budovy a pozemky	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január	31 173	5 835	37 008
Prírastky	4 798	272	5 070
Úbytky	(3 476)	(260)	(3 736)
Kurzové rozdiely	11	2	13
31. december	32 506	5 849	38 355
Oprávky			
1. január	(12 752)	(1 526)	(14 278)
Odpisy za obdobie	(6 489)	(1 053)	(7 542)
Úbytky	3 458	244	3 702
Kurzové rozdiely	(5)	-	(5)
31. december	(15 788)	(2 335)	(18 123)
Účtovná hodnota			
1. január	18 421	4 309	22 730
31. december	16 718	3 514	20 232

2020 € '000	Budovy a pozemky	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január	25 448	2 828	28 276
Prírastky	6 143	3 007	9 150
Úbytky	(400)	-	(400)
Kurzové rozdiely	(18)	-	(18)
31. december	31 173	5 835	37 008
Oprávky			
1. január	(5 572)	(641)	(6 213)
Odpisy za obdobie	(7 245)	(885)	(8 130)
Úbytky	62	-	62
Kurzové rozdiely	3	-	3
31. december	(12 752)	(1 526)	(14 278)
Účtovná hodnota			
1. január	19 876	2 187	22 063
31. december	18 421	4 309	22 730

Pre „Budovy a pozemky“ banka používa na oceňovanie preceňovací model. Vedenie stanovilo, že predstavujú jednu triedu majetku založenú na pôvode, charakteristikách a rizikách. Banka používa na oceňovanie výnosovú metódu používajúc tržové nájomné a výnosnosť ako kľúčové vstupy. Reálne hodnoty sú založené na oceneniach vykonaných akreditovaným nezávislým odhadcom. Preceňovací model zosúladuje účtovnú hodnotu s aktuálnou tržovou hodnotou. V dôsledku významných nepozorovateľných odhadovaných vstupných hodnôt boli reálne hodnoty zaradené do úrovne 3. K 31. októbru 2020 banka aktualizovala precenenie budov a pozemkov na ich aktuálnu tržovú hodnotu.

Banka sa v rámci optimalizácie nákladov rozhodla v rokoch 2020 a 2019 predat časť vlastných budov a pozemkov, ktoré nevyužívala alebo v nich využívala len časť priestorov predovšetkým ako svoje pobočky. Od novembra 2019 do marca 2020 sa uskutočnil predaj týchto budov a pozemkov a približne 35 % priestorov si začala banka následne spätne prenajímať, pretože ich chcela naďalej využívať. Banka tak vstúpila do transakcií predaja a spätného lízingu. Predané budovy boli vyradené z hmotného majetku a priestory, ktoré si banka začala spätne prenajímať boli zaradené späť do hmotného majetku ako práva na používanie. Zároveň boli vykázané aj záväzky z lízingu v rovnakej výške ako práva na používanie. Zisk vyplývajúci z týchto transakcií bol 0 tisíc eur, nakoľko predajná cena zodpovedala ich reálnej hodnote, v ktorej boli tieto budovy aj vykázané v účtovníctve v rámci preceňovacieho modelu. Zmluvy boli uzatvorené za aktuálnych tržových podmienok. Doba spätného lízingu bola dohodnutá v zmluvách v priemere na štyri roky.

V roku 2021 banka preskúmala účtovnú hodnotu svojho majetku. Banka vykonala test na zníženie hodnoty, aby určila realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota sa určuje na základe reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj alebo hodnoty z používania, ak je stanoviteľná a ak je vyššia ako reálna hodnota. Pri hmotnom majetku inom ako budovy a pozemky sa predpokladá, že účtovná hodnota bežne zodpovedá hodnote z používania, pretože je určená procesom odpisovania odhadnutým na základe efektívneho príspevku aktíva do výrobného procesu a od toho, že určenie reálnej hodnoty je mimoriadne subjektívne. Tieto dve hodnoty sa líšia a vedú k zníženiu hodnoty v prípade poškodenia, ukončenia výrobného procesu alebo iných podobných neopakujúcich sa okolností. Banka oceňuje budovy a pozemky podľa preceňovacieho modelu; v takom prípade sa s akoukoľvek stratou zo zníženia hodnoty preceneného majetku musí zaobchádzať ako s poklesom precenenia až do príslušnej výšky, potom sa akýkoľvek rozdiel zaúčtuje do výkazu ziskov a strát. Na základe testu na zníženie hodnoty banka vykázala stratu zo zníženia hodnoty vo výške 0 tisíc eur (31. december 2020: 349 tisíc eur).

Pre „Budovy a pozemky“ banka používa na oceňovanie preceňovací model. Vedenie stanovilo, že predstavujú jednu triedu majetku založenú na pôvode, charakteristikách a rizikách. Banka používa na oceňovanie výnosovú metódu používajúc tržové nájomné a výnosnosť ako kľúčové vstupy. Reálne hodnoty sú založené na oceneniach vykonaných akreditovaným nezávislým odhadcom. Preceňovací model zosúladuje účtovnú hodnotu s aktuálnou tržovou hodnotou. V dôsledku významných nepozorovateľných odhadovaných vstupných hodnôt boli reálne hodnoty zaradené do úrovne 3.

Ak by sa „Budovy a pozemky“ naďalej oceňovali nákladovým modelom, tak účtovné hodnoty by boli nasledovné:

€ '000	2021	2020
Obstarávacia cena	105 888	102 888
Oprávky	(55 409)	(52 980)
Opravné položky	(326)	(350)
	<u>50 153</u>	<u>49 558</u>

Banka držala v portfóliu neobežného majetku klasifikovaného ako držaný na predaj budovy a pozemky v hodnote:

€ '000	2021	2020
Obstarávacia cena	614	1
Oprávky	(22)	–
Opravné položky	(77)	–
	<u>515</u>	<u>1</u>

K 31. decembru 2021 bola obstarávací hodnota plne odpísaného hmotného majetku, ktorý banka naďalej používa, 67 440 tisíc eur (31. december 2020: 80 129 tisíc eur).

Neexistujú žiadne obmedzenia týkajúce sa vlastníckeho práva a žiadny hmotný majetok nie je založený ako zábezpeka za záväzky.

K 31. decembru 2021 bola hodnota neodvolateľných zmluvných záväzkov na nadobudnutie hmotného majetku 0 eur (31. december 2020: 0 eur).

Poistný program skupiny pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným a nehmotným majetkom (krádež, vlámanie, živelné pohromy, vandalizmus a iné škody).

15. Nehmotný majetok

2021 € '000	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	294 222	10 729	55 923	360 874
Prírastky	-	-	19 066	19 066
Úbytky	(1 909)	-	-	(1 909)
Transfery	13 417	-	(13 417)	-
Kurzové rozdiely	48	-	3	51
31. december	305 778	10 729	61 575	378 082
Oprávky				
1. január	(221 607)	(10 371)	-	(231 978)
Odpisy za obdobie	(17 021)	(103)	-	(17 124)
Úbytky	1 908	-	-	1 908
Kurzové rozdiely	(40)	-	-	(40)
31. december	(236 760)	(10 474)	-	(247 234)
Účtovná hodnota				
1. január	72 615	358	55 923	128 896
31. december	69 018	255	61 575	130 848

2020 € '000	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	275 265	10 931	43 738	329 934
Prírastky	-	-	31 685	31 685
Úbytky	(619)	(102)	-	(721)
Transfery	19 596	(96)	(19 500)	-
Kurzové rozdiely	(20)	(4)	-	(24)
31. december	294 222	10 729	55 923	360 874
Oprávky				
1. január	(207 556)	(10 332)	-	(217 888)
Odpisy za obdobie	(14 365)	(124)	-	(14 489)
Úbytky	312	82	-	394
Kurzové rozdiely	2	3	-	5
31. december	(221 607)	(10 371)	-	(231 978)
Účtovná hodnota				
1. január	67 709	599	43 738	112 046
31. december	72 615	358	55 923	128 896

Obstaranie majetku zahŕňa vývoj nových softvérových aplikácií, najmä nový základný bankový systém v sume 32 011 tisíc eur (31. december 2020: 31 216 tisíc eur) a náklady na technické zhodnotenie softvéru, ktoré ešte neboli zaradené do používania.

K 31. decembru 2021 bola obstarávacia hodnota plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý banka naďalej používa, 153 348 tisíc eur (31. december 2020: 162 375 tisíc eur).

K 31. decembru 2021 bola hodnota neodvolateľných zmluvných záväzkov na nadobudnutie nehmotného majetku 0 eur (31. december 2020: 0 eur).

16. Goodwill

€ '000	2021	2020
Retailové bankovníctvo	18 871	18 871

Goodwill vzťahujúci sa na Consumer Finance Holding, a. s. vznikol v roku 2005 pri akvizícii Consumer Finance Holding, a. s., a v roku 2018 bol zlúčený do banky. Banka priradila tento goodwill k peňazotvornej jednotke Retailové bankovníctvo, nakoľko Consumer Finance Holding, a. s., pôsobil v oblasti spotrebných úverov.

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., je 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 2021 a 2020. Kalkulácia je založená na rovnakých postupoch ako pri impairment teste investícií v dcérskych spoločnostiach a pridružených spoločnostiach (note 13).

17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky

€ '000	2021	2020
Splatné daňové pohľadávky	–	26 518
Odložené daňové pohľadávky	53 880	51 056
Splatné daňové záväzky	12 018	635

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané zo všetkých dočasných rozdielov za použitia daňovej sadzby vo výške 21 % (31. december 2020: 21 %) nasledovne:

€ '000	2021	Zisk/ (strata) (pozn. 34)	Vlastné imanie	2020
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(1 896)	–	611	(2 507)
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	22	(96)	–	118
Úvery poskytnuté klientom	48 528	(601)	–	49 112
Hmotný majetok	(12 223)	212	22	(12 457)
Ostatný majetok	7	–	–	7
Finančné záväzky oceňované AC:				
Záväzky z lízingu	4 296	(505)	–	4 801
Rezervy	3 909	1 155	–	2 754
Ostatné záväzky	9 797	1 721	–	8 076
Ostatné	1 440	293	(5)	1 152
	<u>53 880</u>	<u>2 179</u>	<u>628</u>	<u>51 056</u>

18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	2021	2020
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		11 797	13 865
Náklady a príjmy budúcich období		10 471	9 857
Ostatné daňové pohľadávky		964	712
Zásoby		401	381
Ostatné		104	-
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		7	12
Opravné položky	21	(2 636)	(2 142)
		<u>21 108</u>	<u>22 685</u>

19. Rezervy

€ '000	Pozn.	2021	2020
Rezerva na podsúvahu	21	20 235	13 904
Rezerva na reštrukturalizáciu		900	591
Súdne spory		462	400
		<u>21 597</u>	<u>14 895</u>

2021 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie	31. december
Súdne spory	23, 32	591	16	(145)	462
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	400	500	-	900
		<u>991</u>	<u>516</u>	<u>(145)</u>	<u>1 362</u>

2020 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie	31. december
Súdne spory	23, 32	946	(205)	(150)	591
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	334	400	(334)	400
		<u>1 280</u>	<u>195</u>	<u>(484)</u>	<u>991</u>

20. Ostatné záväzky

€ '000	2021	2020
Rôzni veritelia	43 079	38 110
Zúčtovanie so zamestnancami	27 231	27 208
Odstupné a pracovné jubileá	5 009	5 407
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	4 108	1
Výdavky a výnosy budúcich období	1 888	2 211
Záväzky z DPH a z ostatných daní	1 338	1 626
Zúčtovanie s akcionármi	846	1 404
Plán odmeňovania akciami	622	711
Investičné certifikáty	526	843
Ostatné	1 539	974
	<u>86 186</u>	<u>78 495</u>

K 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 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 banky sú zaradení do programu požitkov odchodné do dôchodku a pracovné jubileá.

Výpočet pre príslušný program berie do úvahy tieto parametre:

	2021		2020	
	Pracovné jubileá	Odchodné do dôchodku	Pracovné jubileá	Odchodné do dôchodku
Diskontná sadzba	0,32 %	(0,48) %	(0,66) %	(0,11) %
Rast miezd*	–	0,00 %	–	0,00 %
Budúci rast miezd*	2 %	3 %	–	4,50 %
Miera fluktuácie (na základe veku)	4,6 % – 42,6 %	4,6 % – 42,6 %	5,1 % – 40,9 %	5,1 % – 40,9 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy		Na základe platnej legislatívy	
Úmrtnosť	Podľa úmrtnostných tabuliek vydávaných Štatistickým úradom SR		Podľa úmrtnostných tabuliek vydávaných Štatistickým úradom SR	

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

Pohyby v záväzkoch zo sociálneho fondu vykázané v rámci položky „Zúčtovanie so zamestnancami“ boli nasledovné:

2021 € '000	1. január	Tvorba (pozn. 31)	Použitie	31. december
Social fund	2 646	1 122	(2 271)	1 497

2020 € '000	1. január	Tvorba (pozn. 31)	Použitie	31. december
Social fund	1 999	2 724	(2 076)	2 647

21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky

2021 €'000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie) (pozn. 33)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. december
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		306	23	–	–	–	329
Finančný majetok oceňovaný AC:	11	706	(583)	–	(14)	–	109
Pohľadávky voči ostatným bankám							
Pohľadávky voči klientom		298 310	68 450	(51 350)	(1 328)	(5 012)	309 070
Opravné položky podľa IFRS 9		299 322	67 890	(51 350)	(1 342)	(5 012)	309 508
Posúvahové položky	19	13 904	4 707	–	1 624	–	20 235
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		313 226	72 597	(51 350)	282	(5 012)	329 743
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		21 381	–	–	–	–	21 381
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	349	–	(23)	–	–	326
Ostatný majetok	18	2 142	493	–	1	–	2 636
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		<u>337 098</u>	<u>73 090</u>	<u>(51 373)</u>	<u>283</u>	<u>(5 012)</u>	<u>354 086</u>

* Položka „Ostatné“ predstavuje: úrokovú zložku („unwinding of interest“).

Individuálna účtovná zvierka

2020 €'000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie) (pozn. 33)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. december
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		224	82	-	-	-	306
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		488	218	-	-	-	706
Pohľadávky voči klientom		321 122	53 655	(68 030)	(1 571)	(6 866)	298 310
Opravné položky podľa IFRS 9		321 834	53 955	(68 030)	(1 571)	(6 866)	299 322
Posúvahové položky	19	9 391	3 256	-	1 257	-	13 904
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		331 225	57 211	(68 030)	(314)	(6 866)	313 226
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		27 381	(6 000)	-	-	-	21 381
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	2 328	(1 067)	(912)	-	-	349
Ostatný majetok	18	3 139	(997)	-	-	-	2 142
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		<u>364 073</u>	<u>49 147</u>	<u>(68 942)</u>	<u>(314)</u>	<u>(6 866)</u>	<u>337 098</u>

* Položka „Ostatné“ predstavuje: úrokovú zložku („unwinding of interest“).

22. Vlastné imanie

€ '000	2021	2020
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	<u>135 393</u>	<u>135 393</u>
	430 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Rezervné fondy	112 200	114 484
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	<u>1 051 998</u>	<u>1 049 185</u>
	<u><u>1 608 736</u></u>	<u><u>1 608 207</u></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.

	2021	2020
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch €	100 986	85 039
Vydelený váženým priemerným počtom akcií, vypočítaným nasledovne:		
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 €	295 425 878	295 425 878
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,2 €	135 393 186	135 393 186
	430 819 064	430 819 064
Vydelené hodnotou jednej akcie 33,20 €		
Vážený priemerný počet akcií, hodnota jednej akcie 33,20 €	12 976 478	12 976 478
Základný a zriedený zisk na akciu v hodnote 33,20 €	7,78	6,55

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	2021	2020
Intesa Sanpaolo Holding International S. A.	100,00 %	97,03 %
Tuzemskí akcionári	0,00 %	2,17 %
Zahraniční akcionári	<u>0,00 %</u>	<u>0,80 %</u>
	<u><u>100,00 %</u></u>	<u><u>100,00 %</u></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 banka na regulátorné účely bol vypočítaný na základe pravidiel na výpočet kapitálovej primeranosti stanovených Nariadením CRR:

€ '000	2021 (Neauditované)	2020
Základný kapitál (Tier 1)		
Základné imanie	430 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 043 534	1 040 721
Oprávnený zisk alebo (strata)	90 440	-
Zákonný rezervný fond	87 495	87 493
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	24 707	26 991
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(48)	(47)
Ostatné prechodné úpravy k CET 1 kapitálu	20 674	28 944
CET 1 kapitálové položky alebo odpočítateľné položky – ostatné	(6 400)	(5 090)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(126 844)	(118 379)
Zníženie o IRB úpravy kreditného rizika o očakávané straty	-	(8 416)
(-) Nedostatočné pokrytie nevýkonných expozícií	(95)	
	<u>1 586 465</u>	<u>1 505 219</u>
Dodatkový kapitál (Tier 2)		
IRB prebytok rezerv od očakávaných prípustných strát	200 000	200 000
Podriadený dlh	14 502	
Ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu	(5 141)	(7 197)
	<u>209 361</u>	<u>192 803</u>
Celkový regulátorový kapitál	<u>1 795 826</u>	<u>1 698 022</u>

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

€ '000	2021	2020
Nerozdelený zisk	1 152 984	1 134 224
Čistý zisk za obdobie/rok	(100 986)	(85 039)
Ostatné kapitálové fondy	(8 464)	(8 464)
	<u>1 043 534</u>	<u>1 040 721</u>

€ '000	2021	2020	2021	2020
			Požiadavka	Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 586 465	1 505 219	718 363	698 077
Tier 2 kapitál	209 361	192 803	209 361	192 803
Celkový regulatórny kapitál	1 795 826	1 698 022	718 363	698 077
Rizikovo vážené aktíva spolu	8 979 534	8 725 964	8 979 534	8 725 964
Kapitálová primeranosť CET 1	17,67 %	17,25 %	11,84 %	11,84 %
Celková kapitálová primeranosť	20,00 %	19,46 %	15,00 %	16,00 %

Regulatórny kapitál pozostáva z kapitálu Tier 1, ktorý predstavuje základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk, 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 komponenty, ktoré sú upravené 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 31. decembru 2021 počítané podľa harmonizovaných pravidiel a regulácií pre banky a investičné spoločnosti obsiahnuté v Smernici 2013/36/EU („CRD IV“) a v Nariadení CRR z 26. júna 2013 (v súlade s ich aktualizovanými verziami Nariadenia (EÚ) č. 2019/876 a Smernice (EÚ) č. 2019/878), 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 2021 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 Pillier 1 – 4,5 % a dodatočnej kapitálovej požiadavky Pillier 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 aktivovať funkčný rámec pre definovanie ukazovateľa proticyklického kapitáloveho 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 pandémie 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 Pillier 1 (8 %),
- kapitálovej požiadavky pre Pillier 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 prechodný prístup, budú aktualizovať výpočet nasledujúcich zložiek vzťahujúcich sa na určenie požiadaviek regulátora na kapitál tak, aby sa vyhli 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	2021	2020
Vydané záruky	1 003 796	866 694
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	4 633 636	4 012 294
<i>z toho odvolateľné</i>	<i>1 743 272</i>	<i>913 855</i>
	<u>5 637 432</u>	<u>4 878 988</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 31. decembru 2021 a vykázala rezervy vo výške 3 715 tisíc eur (31. december 2020: 3 702 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 31. decembru 2021 podsúvahové záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 32 516 tisíc eur (31. december 2020: 30 367 tisíc eur). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči banke, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany banky.

€ '000	2021	2020
Súdne spory týkajúce sa úverových zmlúv	228	584
Súdne spory týkajúce sa zrušenia konkurzov	223	–
Súdne spory týkajúce sa výberu pohľadávok	7	7
Súdne spory týkajúce sa ostatných občianskych sporov	4	–
	<u>462</u>	<u>591</u>

24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	2021	2020
Úrokové a obdobné výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	36	127
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	691	2 582
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám	4 767	3 799
Úvery poskytnuté klientom	308 439	322 115
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(18 387)	(15 475)
Úrokové výnosy zo záväzkov	10 803	910
	<u>306 349</u>	<u>314 058</u>
Úrokové a obdobné náklady		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	(627)	(605)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(13 671)	(17 475)
Záväzky z lízingu	(219)	(209)
Emitované dlhové cenné papiere	(30 689)	(28 283)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	18 536	10 584
Úrokové náklady na aktíva	(9 310)	(516)
	<u>(35 980)</u>	<u>(36 504)</u>
	<u>270 369</u>	<u>277 554</u>

€ '000	2021	2020
Úrokové a obdobné výnosy		
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	306 313	313 931
Ostatné úrokové výnosy - úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL	36	127
	<u>306 349</u>	<u>314 058</u>

€ '000	2021	2020
Čisté úrokové výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	691	2 582
Financial assets at AC	<u>303 896</u>	<u>325 398</u>
	304 587	327 980
Finančný majetok oceňovaný AC	(34 403)	(45 662)

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov poskytnutých klientom za rok 2021 dosiahli výšku 9 721 tisíc eur (2020: 10 524 tisíc eur).

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

2021 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	38 205	3 626	–	11	41 842
Platby a riadenie hotovosti	14 340	9 214	16	2	23 572
Karty	29 143	267	–	68	29 478
Úvery	12 691	7 575	–	341	20 607
Nepriame vklady	22 411	42	–	–	22 453
Poistenie	13 305	–	–	–	13 305
Finančné obchody	14	8 126	1 508	–	9 648
Faktoring	–	1 630	–	–	1 630
Štruktúrované obchody	–	1 547	–	–	1 547
Ostatné	539	2 177	1 477	–	4 193
	<u>130 648</u>	<u>34 204</u>	<u>3 001</u>	<u>422</u>	<u>168 275</u>
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(15 166)	–	–	–	(15 166)
Platby a riadenie hotovosti	(1 871)	(5 609)	(384)	(564)	(8 428)
Bežné účty	–	–	–	(737)	(737)
Poistenie	(394)	–	–	–	(394)
Faktoring	–	(353)	–	–	(353)
Nepriame vklady	–	35	–	–	35
Ostatné	(208)	–	(1 312)	(2 326)	(3 846)
	<u>(17 639)</u>	<u>(5 927)</u>	<u>(1 696)</u>	<u>(3 627)</u>	<u>(28 889)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15					
	<u>113 009</u>	<u>28 277</u>	<u>1 305</u>	<u>(3 205)</u>	<u>139 386</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	–	6 145	–	–	6 145
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>113 009</u>	<u>34 422</u>	<u>1 305</u>	<u>(3 205)</u>	<u>145 531</u>

2020	Retailoví klienti	Korporatívni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	38 525	3 174	–	9	41 708
Platby a riadenie hotovosti	14 441	13 148	1 351	11	28 951
Karty	27 714	290	–	39	28 043
Úvery	9 837	7 524	–	516	17 877
Nepriame vklady	17 740	43	–	–	17 783
Poistenie	13 702	3	–	–	13 705
Finančné obchody	10	635	1 776	–	2 421
Faktoring	–	1 193	–	–	1 193
Štruktúrované obchody	–	951	–	–	951
Ostatné	483	468	235	–	1 186
	<u>122 452</u>	<u>27 429</u>	<u>3 362</u>	<u>575</u>	<u>153 818</u>
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(15 523)	–	–	–	(15 523)
Platby a riadenie hotovosti	(1 762)	(5 232)	(470)	(493)	(7 957)
Bežné účty	–	–	–	(613)	(613)
Poistenie	(432)	–	–	–	(432)
Faktoring	–	(229)	–	–	(229)
Ostatné	(377)	(2)	(467)	(2 811)	(3 657)
	<u>(18 094)</u>	<u>(5 463)</u>	<u>(937)</u>	<u>(3 917)</u>	<u>(28 411)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15					
	<u>104 358</u>	<u>21 966</u>	<u>2 425</u>	<u>(3 342)</u>	<u>125 407</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	–	7 186	–	–	7 186
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>104 358</u>	<u>29 152</u>	<u>2 425</u>	<u>(3 342)</u>	<u>132 593</u>

26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

€ '000	2021	2020
Menové deriváty a transakcie	11 770	(2 361)
Marže z menových konverzií s klientmi	7 656	6 831
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	6 140	6 754
Úrokové deriváty	306	(3 978)
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	116	(93)
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	98	–
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	62	3 982
Ostatné deriváty	62	177
Dividendy z akcií držaných v FVTPL	–	63
Akciové deriváty	–	–
Čistá zisk/(strata) zo zabezpečovacích transakcií	(171)	630
Krížové menové swapy	(6 908)	6 641
	<u>19 131</u>	<u>18 646</u>

27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	2021	2020
Výnosy z operatívneho lízingu	765	1 579
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	95	3
Služby	17	–
Ostatné	1 998	636
	<u>2 875</u>	<u>2 218</u>

28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	2021	2020
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu*	(7 424)	(6 880)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov**	(5 267)	(605)
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(1 497)	(1 892)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(1 215)	(1 421)
Čistá strata z predaja hmotného majetku	–	(21)
Ostatné škody	(526)	(251)
Ostatné	(6 410)	(4 189)
	<u>(22 339)</u>	<u>(15 257)</u>

* Od 1. januára 2015 je pre všetky členské krajiny EÚ účinná nová smernica o krízovom manažmente č. 2014/59/EÚ („Bank Recovery and Resolution Directive“ alebo „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 fondu pre riešenie krízových situácií od roku 2016 do roku 2023.

** Výšku ročného príspevku na rok 2021 určil Fond ochrany vkladov v zmysle platnej metodiky. K 31. decembru 2021 Banka zaúčtovala do nákladov celú výšku tohto príspevku. Štvrťročný príspevok do Fondu ochrany vkladov pre rok 2021 bol stanovený na 0,0075 % p. q. z hodnoty chránených vkladov.

29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

€ '000	2021	2020
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	–	(31 038)

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií bol stanovený na 0,4 % p. a. stavu vybraných záväzkov pre rok 2020 (2019: 0,2 % p. a.).

K 21. júlu 2020 nadobudla účinnosť novela zákona č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19. Táto novela sa týkala aj opatrení v oblasti osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií. Podľa týchto opatrení sa od júla 2020 do konca roku 2020 nevyžadovali žiadne ďalšie platby osobitných odvodov.

30. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	2021	2020
Mzdy	(87 898)	(86 763)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(33 786)	(33 451)
Sociálny fond	(1 122)	(2 724)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	(500)	(66)
Odstupné a pracovné jubileá	398	226
	<u>(122 908)</u>	<u>(122 778)</u>

Celkový počet zamestnancov banky k 31. decembru 2021 bol 3 334 (31. december 2020: 3 574). Priemerný počet zamestnancov banky počas roka končiaceho sa 31. decembra 2021 bol 3 486 (31. december 2020: 3 616).

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.

31. Ostatné administratívne náklady

€ '000	2021	2020
Ostatné služby tretích strán	(17 680)	(19 211)
Údržba informačných technológií	(14 152)	(13 263)
Údržba a opravy	(6 350)	(5 502)
Reklama a sponzorstvo	(5 064)	(5 008)
Prenájom budov a súvisiace náklady**	(3 899)	(3 462)
Poštovné	(3 547)	(4 155)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(3 212)	(2 803)
Energie	(2 915)	(2 498)
Tlačivá a kancelárske potreby	(2 470)	(2 540)
Lízing systému spracovania elektronických dát**	(1 979)	(1 844)
Upratovanie	(1 511)	(1 440)
Archívy a dokumenty	(1 300)	(889)
Ochrana	(1 276)	(1 444)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(1 271)	(1 407)
Prepravné	(1 079)	(1 398)
Poistenie	(1 037)	(894)
Ostatné prenájmy	(769)	(779)
Náklady na právne služby	(692)	(936)
Konzultácie a iné poplatky*	(548)	(845)
Informácie a prieskum	(207)	(211)
Ostatné náklady**	(1 796)	(2 833)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(149)	(162)
Refakturácie	2 064	2 037
	<u>(70 839)</u>	<u>(71 487)</u>

* Položka „Konzultácie a iné poplatky“ zahŕňa poplatok za štatutárny audit a audit finančných výkazov vo výške 256 tisíc eur (2020: 256 tisíc eur). Je tam zahrnutý poplatok za štatutárny audit za rok a skupinový reportovací balík, vedľajší poplatok v súvislosti s výkonom auditu, audit konsolidovaných finančných výkazov. Ostatné služby spojené s výkonom auditu a neauditorské služby vykonané štatutárnym audítorom súviseli s previerkou polročných finančných výkazov a reportovacieho balíka, limitovanej previerky finančných výkazov a reportovacieho balíka k 31. marcu a 30. septembru, audit výkazov obozretného podnikania ako vyžaduje slovenská legislatíva, Rozšírená správa audítora do Národnej banky Slovenska, predbežný audit za 3. kvartál skrátenej účtovnej zvierky ISR 2410, ISRS 4400 – AUP v súlade s Obchodným zákonníkom pred oficiálnym zlúčením činili 127 tisíc eur (2020: 407 tisíc eur).

** Tieto položky okrem iného obsahujú:

€ '000	2021	2020
Náklady na členské v rôznych profesijných organizáciách	(309)	(1 069)
Náklady ECB súvisiace s poplatkom za dohľad	(519)	(522)
	<u>(828)</u>	<u>(1 591)</u>

32. Rezervy

€ '000	Pozn.	2021	2020
Čisté rozpustenie a použitie rezerv na súdne spory	19	129	355
Čisté rozpustenie a použitie ostatných rezerv	19	–	–
		<u>129</u>	<u>355</u>

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

€ '000	Pozn.	2021	2020
Čistá tvorba opravných položiek	21	(68 383)	(45 936)
Čistá (tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové položky	21	(4 707)	(3 211)
		<u>(73 090)</u>	<u>(49 147)</u>
Čistá strata vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC		8 610	(7 458)

34. Daň z príjmov

€ '000	Pozn.	2021	2020
Splatná daň z príjmov	17	(31 348)	(14 593)
Odložená daň z príjmov	17	2 179	(10 489)
		<u>(29 169)</u>	<u>(25 082)</u>

Pohyb vo výkaze ziskov a strát z titulu odložených daní bol nasledovný:

€ '000	2021	2020
Pohľadávky voči ostatným bankám	(96)	23
Úvery poskytnuté klientom	(601)	(7 054)
Hmotný majetok	212	(4 226)
Závazky z lízingu	(505)	158
Rezervy	1 155	898
Ostatné záväzky	1 721	(639)
Ostatné	293	351
	<u>2 179</u>	<u>(10 489)</u>

Efektívna sadzba dane z príjmov sa líši od štatutárnej sadzby dane z príjmov v rokoch 2021 a 2020. Odsúhlasenie zisku banky pred zdanením s výškou skutočnej dane z príjmov právnických osôb je nasledujúci:

€ '000	2021	2020
Zisk pred zdanením	130 155	110 121
Teoretická daň vypočítaná pri sadzbe dane 21 %	(27 332)	(23 125)
Daňový dopad:		
Nezdaniteľné výnosy	1 797	2 207
Daňovo neuznané náklady	(3 727)	(6 153)
Opravné položky a rezervy, v čistom	(2 108)	11 605
Úprava dane minulých období	22	876
Tvorba/(rozpustenie) rezerv na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	2 179	(10 489)
Daň z príjmov	(29 169)	(25 082)
Efektívna daň za rok	<u>22,41 %</u>	<u>22,78 %</u>

35. Ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2021	2020
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (akciové nástroje):		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka	(34)	3 080
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	110	(4 470)
	<u>76</u>	<u>(1 390)</u>
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	(28)	4 553
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	22	99
	<u>70</u>	<u>3 262</u>
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov:		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	–	–
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje):		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka	17 499	33 305
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát	(20 573)	(23 849)
	<u>(3 074)</u>	<u>9 456</u>
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	79	(309)
	<u>(2 995)</u>	<u>9 147</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	<u>(2 918)</u>	<u>12 409</u>
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku (pozn. 36)	606	(1 711)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení	<u>(2 312)</u>	<u>10 698</u>

36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000			2021			2020
	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)	(28)	6	(22)	4 553	(956)	3 597
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	22	–	22	99	–	99
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	75	(39)	37	(1 390)	1 231	(159)
	70	(33)	37	3 262	275	3 537
Položky, ktoré je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje)	(3 074)	646	(2 428)	9 456	(1 986)	7 470
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	86	(7)	79	(309)		(309)
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov	–	–	–	–	–	–
	(2 988)	639	(2 349)	9 147	(1 986)	7 161
	(2 918)	606	(2 312)	12 409	(1 711)	10 698

37. 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.

Celková výška odmien vyplatených členom predstavenstva v roku 2021 bola 3 372 tisíc eur (2020: 3 227 tisíc eur), z čoho bolo odstupné 24 tisíc eur (2020: 79 tisíc eur). Členom dozornej rady boli vyplatené odmeny v celkovej výške 55 tisíc eur (2020: 55 tisíc eur).

Dňa 20. júla 2020 bola ukončená fúzia začlenením spoločnosti Banca IMI S.p.A., ktorá bola súčasťou ISP skupiny, do materskej spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A. Od tohto dňa sa všetky právne vzťahy týkajúce sa zlúčenej spoločnosti prešli na Intesa Sanpaolo S.p.A.

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2021:

€ '000	Kľúčový riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti 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
Lease liabilities	-	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 zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2020:

€ '000	Kľúčový riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Majetok							
Finančný majetok							
oceňovaný FVTPL:							
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	-	58 969	15	58 984
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	-	711	-	711
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	85 124	-	85 124
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	-	326	-	326
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	-	69 198	315	69 513
Úvery poskytnuté klientom	329	65 467	1	-	-	-	65 797
Majetok	-	3 933	-	-	-	-	3 933
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	1 139	1 139
	<u>329</u>	<u>69 400</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>214 328</u>	<u>1 469</u>	<u>285 527</u>
Závazky							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	73 861	-	73 861
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	52 625	-	52 625
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	46 540	2 092	48 632
Vklady a úvery od klientov	1 311	243	-	245	-	2 123	3 922
Lease liabilities	-	4 458	-	-	-	-	4 458
Podriadený dlh	-	-	-	-	-	200 151	200 151
Rezervy	-	32	-	-	21	-	53
Ostatné záväzky	711	295	-	-	2 474	-	3 480
	<u>2 022</u>	<u>5 028</u>	<u>-</u>	<u>245</u>	<u>175 521</u>	<u>204 366</u>	<u>387 182</u>

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 podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2020:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	56	349 535	20	–	14	–	349 625
Vydané záruky	–	–	–	–	10 360	85	10 445
Prijaté záruky	–	–	–	–	10 157	–	10 157
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	–	–	–	–	8 739 712	5 038	8 744 750
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	–	–	–	–	8 741 454	5 028	8 746 482

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. decembra 2021:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady							
Úrokové a obdobné výnosy	3	125	–	–	3	97	228
Úrokové a obdobné náklady	(2)	(67)	–	–	(3 120)	(5 480)	(8 669)
Výnosy z poplatkov a provízií	–	16	–	1	112	18 146	18 275
Náklady na poplatky a provízie	–	–	–	–	(559)	(6)	(565)
Výnosy z dividend	–	–	3 002	–	–	–	3 002
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	–	–	–	–	(93 607)	(41)	(93 648)
Ostatné prevádzkové výnosy	–	–	–	–	42	35	77
Ostatné prevádzkové náklady	–	–	–	–	(514)	–	(514)
Ostatné administratívne náklady	–	768	–	–	(8 468)	(2 589)	(10 289)
Odpisy hmotného majetku	–	(708)	–	–	–	–	(708)
Opravné položky	–	39	–	–	24	–	63
	<u>1</u>	<u>173</u>	<u>3 002</u>	<u>1</u>	<u>(106 087)</u>	<u>10 162</u>	<u>(92 748)</u>

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. decembra 2020:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady							
Úrokové a obdobné výnosy	2	187	–	1	12	19	221
Úrokové a obdobné náklady	(1)	(132)	–	–	(35)	(5 776)	(5 944)
Výnosy z poplatkov a provízií	–	14	–	–	310	15 080	15 404
Náklady na poplatky a provízie	–	–	–	–	(1 133)	(5)	(1 138)
Výnosy z dividend	–	–	4 001	–	–	–	4 001
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	–	–	–	–	(41 125)	(328)	(41 453)
Ostatné prevádzkové výnosy	–	–	–	–	279	173	452
Ostatné prevádzkové náklady	–	–	–	–	(516)	–	(516)
Ostatné administratívne náklady	–	951	–	–	(11 466)	(387)	(10 902)
Odpisy hmotného majetku	–	(952)	–	–	–	–	(952)
Opravné položky	–	6 111	–	–	(18)	2	6 095
	<u>1</u>	<u>6 179</u>	<u>4 001</u>	<u>1</u>	<u>(53 692)</u>	<u>8 778</u>	<u>(34 732)</u>

38. Rozdelenie zisku

V decembri 2021 banka previedla dividendy z nerozdeleného zisku minulých rokov v sume 82 487 tisíc eur.

Predstavenstvo navrhuje nasledujúce rozdelenie zisku za rok 2021:

€ '000

Dividendy akcionárom (0 € na akciu v hodnote € 33,2 €)	10 554
Nerozdelený zisk	90 450
	101 004

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

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.

Od 31. decembra 2021, do dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky na zverejnenie, neboli identifikované žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravy alebo zverejnenie v tejto účtovnej zavierke.

Táto účtovná zvierka bola schválená na zverejnenie predstavenstvom dňa 23. februára 2022. Táto zvierka bude zverejnená dňa 25. februára 2022 a prístupná v sídle banky.



Alexander Resch
predseda predstavenstva



Paolo Vivona
člen predstavenstva

Údaje o vydaných cenných papieroch emitenta

Dlhopisy vydané VÚB, a. s.

NÁZOV EMISIE	ISIN	DÁTUM ZAČIATKU VYDÁVANIA	DÁTUM SPLATNOSTI MENOVI TEJ HODNOTY	MENA EMISIE	MENOVITÁ HODNOTA	POČET KUSOV	ÚROKOVÝ VÝNOS (%)	VÝPLATA VÝNOSOV	MOŽNOSŤ PREDČASNÉHO SPLATENIA
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., XXX.	SK4120005547	5.9.2007	5.9.2032	EUR	33 193,92	1 000	5,00 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 31	SK4120005679	29.11.2007	29.11.2037	EUR	33 193,92	600	4,90 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 43	SK4120006271	26.9.2008	26.9.2025	EUR	33 193,92	500	5,10 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 67	SK4120008228	29.11.2011	29.11.2030	EUR	50 000,00	300	5,35 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 72	SK4120008608	21.6.2012	21.6.2027	EUR	100 000,00	250	4,70 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 73	SK4120008624	11.7.2012	11.7.2022	EUR	100 000,00	500	4,20 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 74	SK4120008939	16.1.2013	15.12.2023	EUR	100 000,00	700	3,35 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 81	SK4120009887	27.3.2014	27.3.2024	EUR	1 000 000,00	38	2,55 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 85	SK4120010364	14.11.2014	14.11.2029	EUR	100 000,00	500	2,25 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 87	SK4120010794	9.6.2015	9.6.2025	EUR	100 000,00	1 000	1,25 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 89	SK4120011065	29.9.2015	29.9.2025	EUR	100 000,00	1 000	1,20 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 90	SK4120011149	29.10.2015	29.10.2030	EUR	100 000,00	1 000	1,60 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 91	SK4120011529	21.3.2016	21.3.2023	EUR	100 000,00	1 000	0,60 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 93	SK4120012469	18.1.2017	18.1.2024	EUR	100 000,00	2 500	0,50 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 94	SK4120012824	27.4.2017	27.4.2027	EUR	100 000,00	2 500	1,05 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 95	SK4120013251	26.9.2017	26.9.2022	EUR	100 000,00	2 500	0,375 %	ročne	nie

NÁZOV EMISIE	ISIN	DÁTUM ZAČIATKU VYDÁVANIA	DÁTUM SPLATNOSTI MENOVI TEJ HODNOTY	MENA EMISIE	MENOVI TÁ HODNOTA	POČET KUSOV	ÚROKOVÝ VÝNOS	VÝPLATA VÝNOSOV	MOŽNOSŤ PREDČAS- NÉHO SPLATENIA
Kryté dlhopisy VÚB, a. s., 1	SK4120014168	26.6.2018	26.6.2023	EUR	100 000,00	2 500	0,50 %	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a. s., 2	SK4120014531	5.10.2018	15.12.2027	EUR	100 000,00	500	1,50 %	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a. s., 3	SK4120015108	26.3.2019	26.3.2024	EUR	100 000,00	5 000	0,25 %	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a. s., 4	SK4000015475	26.6.2019	26.6.2029	EUR	100 000,00	5 000	0,50 %	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a. s., 5	SK4000017455	23.6.2020	23.6.2025	EUR	100 000,00	5 000	0,01 %	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a. s., 6	SK4000018693	24.3.2021	24.3.2026	EUR	100 000,00	5 000	0,01 %	ročne	nie

Všetky dlhopisy emitované VÚB, a. s., sú vo forme na doručiteľa, v zaknihovanej podobe. Za splatenie ich menovitej hodnoty a/alebo výplatu výnosov neprevzala záruku žiadna osoba.

K 31. decembru 2021 VÚB, a. s., neemitovala ani nerozhodla o vydaní vymeniteľných dlhopisov, s ktorými je spojené právo výmeny za akcie alebo predkupné právo.

Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzení. Práva spojené s dlhopismi sa nachádzajú v emisných podmienkach a príslušnom prospekte dlhopisov a v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v zákone č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov, v zákone č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov a v zákone č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách, v znení neskorších predpisov.

Investičné certifikáty vydané VÚB, a. s.

NÁZOV EMISIE	ISIN	DÁTUM ZAČIATKU VYDÁVANIA	DÁTUM SPLATNOSTI MENOVI TEJ HODNOTY	MENA EMISIE	MENOVI TÁ HODNOTA	POČET KUSOV	ÚROKOVÝ VÝNOS	VÝPLATA VÝNOSOV	MOŽNOSŤ PREDČAS- NÉHO SPLATENIA
Investičné certifikáty VÚB, a. s., 2022	SK4000015582	27.6.2019	27.6.2022	EUR	1,00	402 750	0,00 %	-	nie
Investičné certifikáty VÚB, a. s., 2023	SK4000017554	30.6.2020	30.6.2023	EUR	1,00	72 400	0,00 %	-	nie
Investičné certifikáty VÚB, a. s., 2026	SK4000019402	30.6.2021	30.6.2026	EUR	1,00	51 000	0,00 %	-	nie

Spoločnosť v priebehu roka 2021 vydala Investičné certifikáty VÚB, a. s., 2026. Investičné certifikáty boli vydané na účely splnenia záväzkov vyplývajúcich zo zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov v nadväznosti na Nariadenie EÚ č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a vnútorného predpisu Politika odmeňovania VÚB, a. s. Na základe týchto dokumentov je časť pohyblivej zložky celkovej odmeny, odstupné, odchodné a ďalšie kompenzácie osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách poskytovaná vo forme cenných papierov a iných finančných nástrojov.

Investičné certifikáty emitované VÚB, a. s., sú vo forme na meno, v zaknihovanej podobe. Za splatenie ich menovitej hodnoty a/alebo výplatu výnosov neprevzala záruku žiadna osoba.

Na investičné certifikáty sa neviažu žiadne predkupné ani výmenné práva.

Investičné certifikáty nie sú voľne prevediteľné na iného majiteľa. Práva spojené s investičnými certifikátmi sú obsiahnuté v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v zákone č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov a v príslušných emisných podmienkach investičných certifikátov.

Zoznam retailových pobočiek VÚB banky

Názov	PSČ	Adresa
Regionálna retailová obchodná sieť Západ		
Bratislava – Centrum	811 06	Nám. SNP 15
Bratislava – OC Aupark	851 01	Einsteinova 18
Bratislava – Páričkova	821 08	Páričkova 2
Bratislava – Ružinov	827 61	Kaštieľska 2
Bratislava – OC Vivo	831 04	Vajnorská 100
Bratislava – Dúbravka	841 01	Sch. Trnavského 6/A
Bratislava – OC Eurovea	811 09	Pribinova 8
Bratislava – Dolné Hony	821 06	Kazanská 41
Bratislava – OC Centráľ	821 08	Metodova 6
Bratislava – OC Avion	821 04	Ivánska cesta 16
Bratislava – Šintavská	851 05	Šintavská 24
Bratislava – Devínska N. Ves	841 07	Eisnerova 48
Bratislava – Vlastenecké nám.	851 01	Vlastenecké nám. 6
Bratislava – Furdekova	851 04	Furdekova 16
Bratislava – OC BORY MALL	841 03	Lamač 6780
Bratislava – Rača	831 06	Detvianska 22
Bratislava – Herlianska	821 03	Komárnická 11
Trnava – Dolné bašty	917 01	Dolné bašty 2
Trnava – OC Arkadia	917 01	Veterná 40/A
Trnava – Hlavná	917 01	Hlavná 31
Dunajská Streda	929 35	Alžbetínske nám. 328
Galanta	924 41	Mierové nám. 2
Pezinok	902 01	Štefánikova 14
Malacky	901 01	Záhorácka 15
Senec	903 01	Nám. 1. mája 25
Šaľa	927 00	Hlavná 5
Šamorín	931 01	Hlavná 64
Sereď	926 00	Cukrovarská 3013/1
Magnifica centrum		
Bratislava – MC Eurovea	811 09	Pribinova 8
Bratislava – MC Centrum	811 06	Nám. SNP 15
Trnava – Magnifica	917 01	Dolné bašty 2
Hypotekárne centrum		
Bratislava – Centrum	811 06	Nám. SNP 15
Bratislava – OC Aupark	851 01	Einsteinova 18
Bratislava – Páričkova	821 08	Páričkova 2
Trnava – Dolné bašty	917 68	Dolné bašty 2
Regionálna retailová obchodná sieť Stred		
Prievidza	971 01	Nám. slobody 10
Prievidza – Bojnická cesta	971 01	Bojnická cesta 15
Nitra – Štefánikova 44	949 31	Štefánikova 44
Nitra – OC Mlyny	949 01	Štefánikova 61
Nitra – OC Centro	949 01	Akademická 1/A
Nové Zámky	940 33	Hlavné nám. 5
Komárno	945 23	Tržničné nám. 1

Zoznam retailových pobočiek VÚB banky

Levice	934 01	Štúrova 21
Banská Bystrica	975 55	Nám. slobody 1
Banská Bystrica – SC Európa	974 01	Na troskách 26
Zvolen	960 94	Nám. SNP 2093/13
Zvolen – SC Európa	960 01	Nám. SNP 9690/63
Topoľčany – Moyzesova	955 19	Moyzesova 585/2
Topoľčany – Pribinova	955 01	Pribinova 2
Žiar nad Hronom	965 01	Nám. Matice slov. 21
Lučenec	984 35	T. G. Masaryka 24
Rimavská Sobota	979 13	Francisciho 1
Veľký Krtíš	990 20	Novohradská 7
Zlaté Moravce	953 00	Župná 10
Vráble	952 01	Levická 1288/16
Štúrovo	943 01	Hlavná 59
Šurany	942 01	SNP 25
Brezno	977 01	Boženy Němcovej 1/A
Detva	962 11	M. R. Štefánika 65
Filákovo	986 01	Biskupická 2
Hnúšťa	981 01	Francisciho 372
Revúca	050 01	Nám. slobody 3
Handlová	972 51	SNP 1
Nová Baňa	968 01	Nám. slobody 11
Želiezovce	937 01	Komenského 8
Banská Štiavnica	969 01	Radničné nám. 15
Krupina	963 01	Svätotrojičné nám. 8
Tornaľa	982 01	Mierová 37
Magnifica centrum		
Nitra – Magnifica	949 31	Štefánikova 44
Banská Bystrica – Magnifica	975 55	Nám. slobody 1
Hypotekárne centrum		
Nitra	949 31	Štefánikova 44
Banská Bystrica	975 55	Nám. slobody 1
Regionálna retailová obchodná sieť Sever		
Piešťany	921 01	Nám. slobody 11
Trenčín – Legionárska	911 01	Legionárska 7158/5
Trenčín – OC Laugarício	911 01	Belá 7271
Považská Bystrica	017 01	Nám. A. Hlinku 23/28
Žilina	010 01	Na bráne 1
Žilina – Nám. A. Hlinku	010 43	Nám. A. Hlinku 1
Žilina – OC Dubeň	010 08	Vysokoškolákov 52
Martin	036 01	M. R. Štefánika 2
Martin – OC Tulip	036 01	Pltníky 2
Čadca	022 24	Fraňa Kráľa 1504
Dolný Kubín	026 01	Radlinského 1712/34
Senica	905 33	Nám. oslobodenia 8
Dubnica nad Váhom	018 41	Nám. Matice slov. 1712/7
Púchov	020 01	Nám. slobody 1657
Nové Mesto nad Váhom	915 01	Hviezdoslavova 19
Hlohovec	920 01	Podzámska 37
Holíč	908 51	Bratislavská 1518/7
Myjava	907 01	Nám. M. R. Štefánika 525/21
Skalica	909 01	Potočná 20
Vrbové	922 03	Nám. slobody 285/9
Bánovce nad Bebravou	957 01	Nám. L. Štúra 5/5
Partizánske	958 01	L. Svobodu 4
Ilava	019 01	Mierové nám. 77
Nová Dubnica	018 51	Mierové nám. 29/34
Bytča	014 01	Sidónie Sakalovej 138/1
Kysucké Nové Mesto	024 01	Nám. slobody 184

Námestovo	029 01	Hviezdoslavovo nám. 200/5
Tvrdošín	027 44	Trojččné nám. 191
Trstená	028 01	Nám. M. R. Štefánika 15
Turzovka	023 54	R. Jašíka 44
Turčianske Teplice	039 01	Hájska 3
Stará Turá	916 01	SNP 275/67
Magnifica centrum		
Trenčín – Magnifica	911 01	Legionárska 7158/5
Žilina – Magnifica	010 43	Na bráne 1
Hypotekárne centrum		
Trenčín	911 01	Legionárska 7158/5
Žilina	010 43	Na bráne 1

Regionálna retailová obchodná sieť Východ

Prešov	080 01	Masarykova 13
Poprad	058 17	Mnoheľova 2832/9
Poprad – OC Forum	058 01	Nám. sv. Egidia 3290/124
Liptovský Mikuláš	031 31	Štúrova 19
Ružomberok	034 01	Podhora 48
Michalovce	071 80	Nám. slobody 3
Rožňava	048 73	Šafárikova 21
Spišská Nová Ves	052 14	Letná 33
Stará Ľubovňa	064 01	Nám. sv. Mikuláša 27
Vranov nad Topľou	093 01	Nám. slobody 6
Bardejov	085 01	Kellerova 1
Humenné	066 01	Nám. slobody 26/10
Košice – Štúrova	040 01	Štúrova 27/A
Košice – Hlavná 1	042 31	Hlavná 1
Košice – Letná	040 01	Letná 40
Trebišov	075 17	M. R. Štefánika 3197/32
Košice – OC Aupark	040 01	Nám. osloboditeľov 1
Levoča	054 01	Nám. Majstra Pavla 38
Krompachy	053 42	Lorencova 20
Sabinov	083 01	Nám. slobody 90
Lipany	082 71	Nám. sv. Martina 2
Prešov – Hlavná	080 01	Hlavná 61
Prešov – OC MAX	080 01	Vihorlatská 2A
Svidník	089 27	Centrálna 584/5
Stropkov	091 01	Mlynská 692/1
Snina	069 01	Strojárska 2524
Medzilaborce	068 10	Mierová 289/1
Kežmarok	060 01	Hviezdoslavova 5
Spišská Belá	059 01	SNP 2522
Košice – OC Optima	040 11	Moldavská cesta 32
Košice – OC Galéria	040 11	Toryská 5
Moldava nad Bodvou	045 01	Hviezdoslavova 13
Veľké Kapušany	079 01	Sídl. P. O. Hviezdoslava 79
Magnifica centrum		
Prešov – Magnifica	081 86	Masarykova 13
Košice – Magnifica	042 31	Štúrova 27/A
Hypotekárne centrum		
Poprad	058 17	Mnoheľova 2832/9
Prešov	081 86	Masarykova 13
Košice	042 31	Štúrova 27/A

Zoznam firemných pobočiek VÚB banky

Firemné obchodné centrum Bratislava

BRATISLAVA	Mlynské nivy 1	0904 755 337
BRATISLAVA – Avion	Ivanská cesta 16	0904 751 310

Firemné obchodné centrum Trnava

TRNAVA	Dolné bašty 2	0904 755 170
SENICA	Nám. oslobodenia 8	0904 756 420

Firemné obchodné centrum Nitra

NITRA	Štefánikova 44	0904 751 379
TOPOĽČANY	Moyzesova 585/2	0904 751 379
LEVICE	Štúrova 21	0904 757 796

Firemné obchodné centrum Nové Zámky

NOVÉ ZÁMKY	Hlavné námestie 5	0904 750 611
KOMÁRNO	Tržničné nám. 1	0904 750 611
GALANTA	Mierové námestie 2	0904 755 804
DUNAJSKÁ STREDA	Alžbetínske nám. 328	0904 755 804

Firemné obchodné centrum Trenčín

TRENČÍN	Legionárska 7158/5	0904 750 356
POVAŽSKÁ BYSTRICA	Nám. A. Hlinku 23/28	0904 750 009
PRIEVIDZA	Námestie slobody 10	0904 750 140

Firemné obchodné centrum Žilina

ŽILINA	Na bráne 1	0904 750 823
MARTIN	M. R. Štefánika 2	0904 750 399
ČADCA	Fraňa Kráľa 1504	0904 755 443
DOLNÝ KUBÍN	Radlinského 1712/34	0904 755 762

Firemné obchodné centrum Banská Bystrica

ŽIAR NAD HRONOM	Nám. Matice slovenskej 21	0904 751 097
ZVOLEN	Námestie SNP 2093/13	0904 754 085
BANSKÁ BYSTRICA	Námestie slobody 1	0904 754 085
LUČENEC	T. G. Masaryka 24	0904 751 152
RIMAVSKÁ SOBOTA	Francisciho 1	0904 751 152

Firemné obchodné centrum Poprad

POPRAD	Mnoheľova 2832/9	0904 750 900
LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ	Štúrova 19	0904 750 079
SPIŠSKÁ NOVÁ VES	Letná 33	0904 750 900

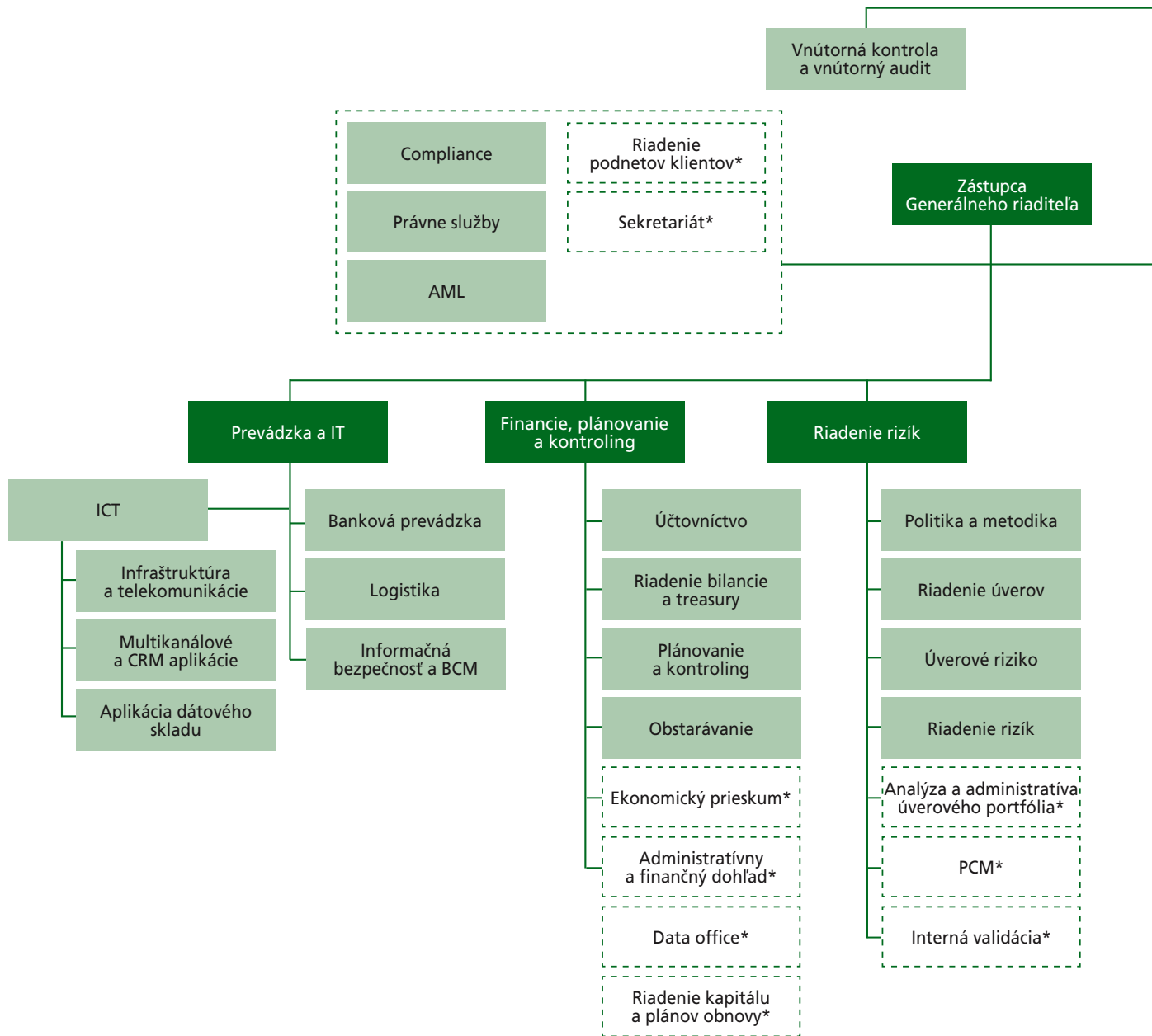
Firemné obchodné centrum Prešov

PREŠOV	Masarykova 13	0904 750 680
BARDEJOV	Kellerova 1	0904 750 680
VRANOV NAD TOPLOU	Námestie slobody 6	0904 751 428
HUMENNÉ	Námestie slobody 26/10	0904 751 428

Firemné obchodné centrum Košice

KOŠICE	Štúrova 27/A	0904 750 258
MICHALOVCE	Námestie slobody 3	0904 751 307

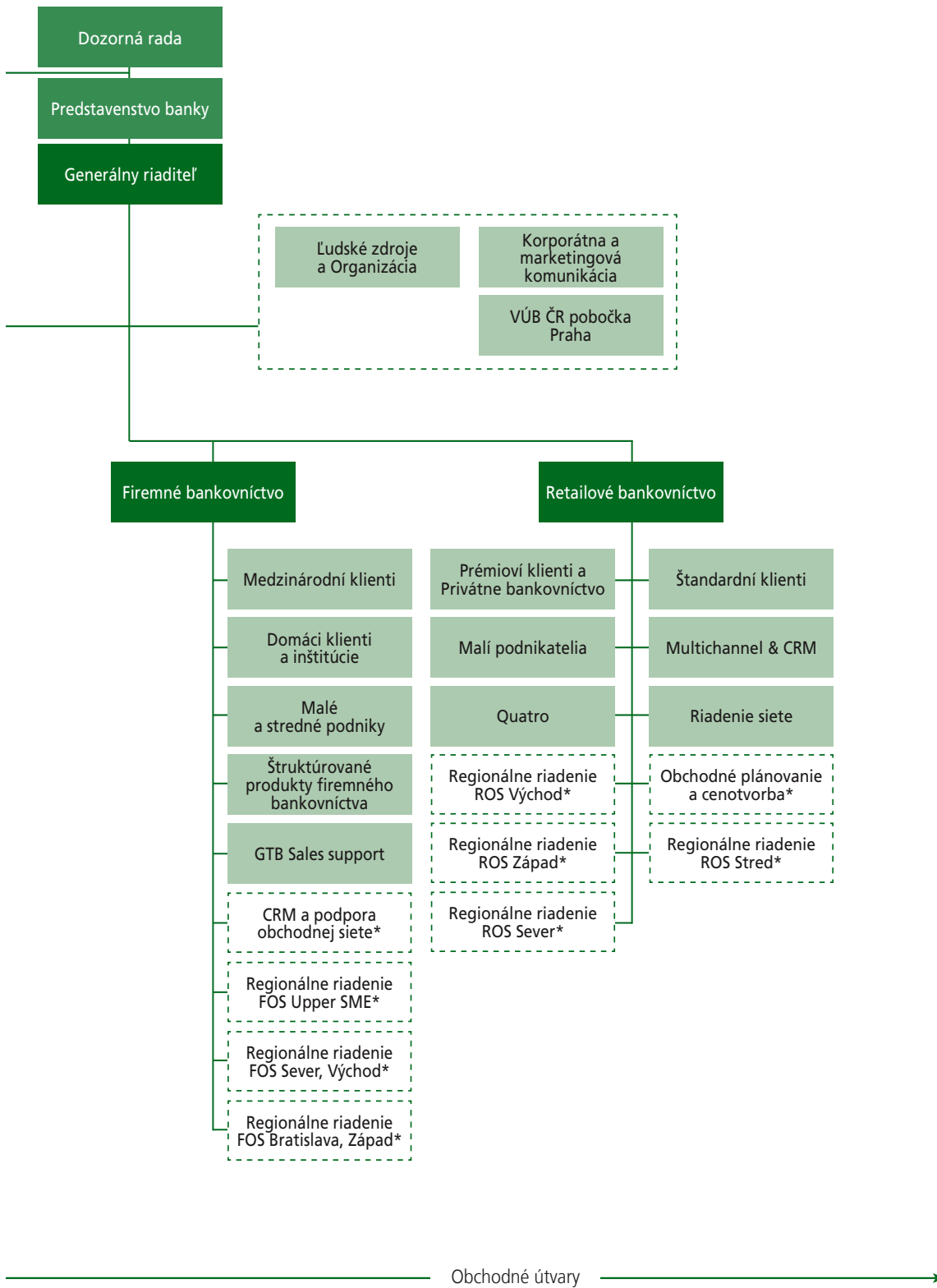
Organizačná štruktúra VÚB, a. s., k 31. decembru 2021



← Kontrolné útvary →

← Podporné útvary →

*Oddelenie v priamej reportingovej línii vrchnému riaditeľovi.



Rita Koszorús

(1989, Bratislava)

SCHMERZBILD FALL

2021, akryl a tuš na plátne, 170 × 155 cm



Súťaž Malba – Cena Nadácie VÚB za maliarske dielo pre mladých umelcov patrí z pohľadu Nadácie VÚB medzi najznámejšie projekty a zároveň je jednou z iniciatív s najdlhšou tradíciou. Aj po šesnástich rokoch svojej existencie stále plní poslanie, pre ktoré vznikla. Cieľom súťaže je predstaviť verejnosti tie najväčšie talenty spomedzi mladých profesionálnych maliarov na Slovensku, zvelaďovať a zušľachtovať médium malby a pomôcť mladým umelcom etablovať sa na umeleckej scéne. Vďaka medzinárodnej porote, ktorá diela hodnotí, sa dostáva mladá slovenská malba do kurátorského povedomia aj za hranicami Slovenska a mladým umelcom tak otvára dvere do sveta.