



**Priebežná skrátená konsolidovaná účtovná zvierka  
za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

## Obsah

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2022 .....	2
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2022.....	3
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2022 .....	4
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2022 .....	6
1. Základné informácie.....	8
2. Zmeny v účtovných politikách .....	12
3. Významné účtovné politiky .....	15
4. Riadenie finančného a operačného rizika .....	33
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov.....	102
6. Segmentové vykazovanie .....	106
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty .....	109
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia .....	109
9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia .....	111
10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku .....	116
11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou .....	117
12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika .....	120
13. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov .....	120
14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj .....	121
15. Nehmotný majetok.....	122
16. Goodwill .....	122
17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky .....	123
18. Ostatný majetok .....	123
19. Rezervy.....	124
20. Ostatné záväzky .....	124
21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky.....	125
22. Vlastné imanie .....	126
23. Podsúvahové položky .....	130
24. Čisté úrokové výnosy.....	131
25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií .....	132
26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.....	134
27. Ostatné prevádzkové výnosy .....	134
28. Ostatné prevádzkové náklady.....	134
29. Mzdy a odmeny zamestnancom .....	135
30. Ostatné administratívne náklady.....	135
31. Rezervy.....	136
32. Opravné položky a čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou.....	136
33. Daň z príjmov.....	136
34. Ostatné súčasti komplexného výsledku .....	137
35. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku.....	138
36. Spriaznené strany .....	139
37. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje .....	145

**Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2022**  
(v tisícoch eur)

	Pozn.	Jún 2022	December 2021
<b>Majetok</b>			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	3 115 522	2 612 787
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		47 119	30 064
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		6 762	7 316
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	195 269	55 574
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 493 029	1 671 403
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>1 374 291</i>	<i>1 549 666</i>
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		1 846 229	1 819 392
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>1 653 303</i>	<i>1 649 805</i>
Úvery poskytnuté klientom		16 991 386	16 659 876
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>102 049</i>	-
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(47 456)	3 301
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	10 436	18 090
Hmotný majetok	14	113 059	122 597
Nehmotný majetok	15	127 689	131 776
Goodwill	16	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	17	52	1 594
Odložené daňové pohľadávky	17	57 156	55 471
Ostatný majetok	18	25 142	23 794
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	5 946	515
		<u>24 016 645</u>	<u>23 242 855</u>
<b>Závazky</b>			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančné záväzky držané na obchodovanie		46 305	30 863
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	195 133	31 510
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		3 372 651	3 314 948
Vklady a úvery od klientov		14 147 642	13 952 765
Záväzky z lízingu		19 559	19 133
Podriadený dlh		200 152	200 150
Emitované dlhové cenné papiere		4 151 235	3 829 056
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(11 420)	2 816
Splatné daňové záväzky	17	19 888	12 018
Rezervy	19	20 669	25 061
Ostatné záväzky	20	86 676	89 611
		<u>22 248 490</u>	<u>21 507 931</u>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	22	430 819	430 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		87 493	89 778
Nerozdelený zisk		1 231 462	1 175 583
Rezervy vo vlastnom imaní		4 662	25 025
		<u>1 768 155</u>	<u>1 734 924</u>
		<u>24 016 645</u>	<u>23 242 855</u>

Poznámky na stranách 8 až 145 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku  
za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2022  
(v tisícoch eur)**

	Pozn.	Jún 2022	Jún 2021
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		180 386	152 673
Ostatné úrokové výnosy		2 315	2 775
Úrokové a obdobné náklady		(34 942)	(15 401)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	24	147 759	140 047
Výnosy z poplatkov a provízií		98 771	82 451
Náklady na poplatky a provízie		(16 149)	(13 070)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	25	82 622	69 381
Čistý zisk z finančných operácií	26	6 705	13 064
Ostatné prevádzkové výnosy	27	3 706	3 517
Ostatné prevádzkové náklady	28	(21 767)	(18 160)
Mzdy a odmeny zamestnancom	29	(59 767)	(60 574)
Ostatné administratívne náklady	30	(37 055)	(35 339)
Odpisy nehmotného majetku	15	(9 019)	(8 072)
Odpisy hmotného majetku	14	(7 180)	(7 975)
<b>Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením</b>		106 004	95 889
Čistá strata z úprav ziskov alebo strát		(17)	(46)
Rezervy	19, 31	(63)	(82)
Opravné položky	21, 32	(30 920)	(20 574)
Čistá strata vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou	32	8 387	(1 631)
		83 391	73 556
Podiel zisku alebo straty z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania		1 306	4 804
<b>Zisk pred zdanením</b>		84 697	78 360
Daň z príjmov	33	(20 932)	(17 420)
<b>ČISTÝ ZISK ZA ŠEŠŤ MESIACOV</b>		63 765	60 940
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za šesť mesiacov po zdanení:</b>	34, 35		
<i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		(541)	460
		(541)	460
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)		(19 730)	(5 313)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(92)	(22)
		(19 822)	(5 335)
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za šesť mesiacov po zdanení</b>		(20 363)	(4 875)
<b>CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ŠEŠŤ MESIACOV</b>		43 402	56 065

Poznámky na stranách 8 až 145 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**  
(v tisícoch eur)

	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Neroz-delený zisk	Prebytok z prece-nenia za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Zabez-pečenie peňažných tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
<b>31. december 2021</b>	430 819	13 719	89 778	1 175 583	17 215	7 710	-	100	1 734 924
Dopad zlúčenia VUBL do VUB	-	-	(2 285)	2 608	-	-	-	-	323
<b>1. január 2022</b>	430 819	13 719	87 493	1 178 191	17 215	7 710	-	100	1 735 247
Celkový komplexný výsledok za šesť mesiacov po zdanení	-	-	-	63 765	-	(20 271)	-	(92)	43 402
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja hmotného majetku	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	(104)	-	-	-	-	(104)
<b>Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania</b>									
Dividendy akcionárom	-	-	-	(10 534)	-	-	-	-	(10 534)
Premľčané dividendy	-	-	-	144	-	-	-	-	144
<b>30. jún 2022</b>	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>87 493</u>	<u>1 231 462</u>	<u>17 215</u>	<u>(12 561)</u>	<u>-</u>	<u>8</u>	<u>1 768 155</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Poznámky na stranách 8 až 145 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**  
(pokračovanie)  
(v tisícoch eur)

	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Neroz- delený zisk	Budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Zabez- pečenie peňažných tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
<b>1. január 2021</b>	430 819	13 719	89 350	1 145 632	17 297	10 101	-	21	1 706 939
Celkový komplexný výsledok za šesť mesiacov po zdanení	-	-	-	60 940	-	(4 853)	-	(22)	56 065
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	(110)	-	110	-	-	-
Zisk z predaja hmotného majetku	-	-	-	1	(1)	-	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	2	-	-	-	-	2
<b>Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania</b>									
<i>Premľčané dividendy</i>	-	-	-	269	-	-	-	-	269
<b>30. jún 2021</b>	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>89 350</u>	<u>1 206 734</u>	<u>17 296</u>	<u>5 358</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>1 763 275</u>

Poznámky na stranách 8 až 145 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**  
(v tisícoch eur)

	Pozn.	Jún 2022	Jún 2021
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností:</b>			
Zisk pred zdanením		84 697	78 360
Úpravy:			
Úrokové výnosy	24	(182 701)	(155 448)
Úrokové náklady	24	34 942	15 401
Strata z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		55 525	17 811
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	28	(729)	(323)
Zisk z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov		(162 316)	(28 238)
Odpisy nehmotného majetku	15	9 019	8 072
Odpisy hmotného majetku	14	7 180	7 975
Opravné položky a podobné položky	31, 32	64 947	52 146
Podiel zisku alebo straty z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania a súvisiace položky		7 729	(1 834)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	34, 35	(196)	(20)
Prijaté úroky		184 433	165 818
Zaplatené úroky		(50 863)	(12 741)
Uhradená daň		(13 205)	(3 739)
Nárast vo finančnom majetku			
oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(16 499)	(117 436)
(Nárast)/pokles v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		(139 695)	29 302
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
(Nárast)/pokles v pohľadávkach voči ostatným bankám		(23 159)	8 410
Nárast v úveroch poskytnutých klientom		(401 025)	(688 762)
Pokles v reálnej hodnote zabezpečených položiek			
v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		50 757	7 881
(Nárast)/pokles v ostatnom majetku		(1 534)	7 024
Nárast/(pokles) vo finančných záväzkoch			
oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		15 442	(6 295)
Nárast/(pokles) v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		163 623	(30 310)
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
(Pokles)/nárast v záväzkoch voči bankám		(376 420)	1 063 485
Nárast/(pokles) vo vkladoch a úveroch od klientov		198 698	(216 616)
Pokles v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek			
v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		(14 236)	(1 861)
Nárast v rezervách		169	898
(Pokles)/nárast v ostatných záväzkoch		(2 791)	1 962
<b>Čisté peňažné prostriedky (na)/z prevádzkovej činnosti</b>		<b>(508 208)</b>	<b>200 922</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností:</b>			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(483 390)	(547 514)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		294 275	419 835
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		286 803	375 000
Nákup nehmotného a hmotného majetku		1 054 713	(13 175)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		(1 058 079)	1 385
Nákup podielu v spoločnosti Monilogi, s. r. o.		(75)	-
<b>Čisté peňažné prostriedky z investičnej činnosti</b>		<b>94 247</b>	<b>235 531</b>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Poznámky na stranách 8 až 145 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**  
(v tisícoch eur)  
(pokračovanie)

Pozn.	Jún 2022	Jún 2021
<b>Peňažné toky z finančných činností:</b>		
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov	500 000	500 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov	(14 000)	(47 597)
Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk	450 000	-
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk	(5 280)	(27 871)
Splatenie záväzkov z lízingu	(3 490)	1 792
Vyplatené dividendy	(10 534)	-
<i>Čisté peňažné prostriedky z finančných činností</i>	<u>916 696</u>	<u>426 324</u>
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	502 735	862 777
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	7 2 612 787	1 571 642
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu</b>	<u><u>3 115 522</u></u>	<u><u>2 434 419</u></u>

Poznámky na stranách 8 až 145 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 2020411811.

K 30. júnu 2022 mala VÚB skupina 172 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2021: 179). VÚB skupina má aj jednu pobočku v Českej republike (31. december 2021: 1).

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

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

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

### 1.2. VÚB skupina

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

	Podiel Jún 2022	Podiel December 2021	Hlavná činnosť
<b>Dcérske spoločnosti</b>			
VÚB Leasing, a. s. („VÚB Leasing“)	-	100 %	Finančný a operatívny lízing
VÚB Operating Leasing, a.s.	100 %	100 %	Operatívny lízing
<b>Spoločné podniky</b>			
Monilogi, s.r.o.	30 %	-	Spracovanie hotovosti
VÚB Generali d. s. s., a. s. („VÚB Generali“)	50 %	50 %	Správa dôchodkových fondov
<b>Pridružené spoločnosti</b>			
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 závierka spoločnosti je prístupná v sídle spoločnosti na adrese Piazza San Carlo 156, 10121 Torino, Taliansko.

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.

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

### 1.3. Princípy vypracovania účtovnej závierky

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka skupiny VÚB („účtovná závierka“) bola zostavená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie.

Účtovná závierka bola vypracovaná na princípe historických cien upravených precenením finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančných aktív oceňovaných 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 finančných aktív a záväzkov predstavujúcich zabezpečovací nástroj pri zabezpečení reálnej hodnoty upravených o zmeny v reálnej hodnote vzťahujúce sa k riziku, ktoré sa zabezpečuje.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že skupina VÚB 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 spoločností 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. Vnútro skupinové 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) Prídružené spoločnosti

Prídružené 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 spoluvládajú, 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 prezentačná mena

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

Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

## 1.6. Účtovné odhady a posúdenia

Pri príprave účtovnej závierky, 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 perspektívne.

### 1.6.1. Posúdenia

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

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

Aplikácia Medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 16 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 nevyhnutné 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 poteciálnym 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 k finančnému majetku oceňovanému 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 pre meranie ECL, vrátane začlenenia 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 peňažotvorné jednotky vrátane goodwill: kľúčové predpoklady o vymáhateľných sumách.

## 2. Zmeny v účtovných politikách

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

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 zaisťovacích vzťahov, keď sa referenčná úroková sadzba v zmluve nahradí novou alternatívnou referenčnou sadzbou. Ak sa základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov finančného nástroja zmení ako priamy dôsledok reformy referenčných úrokových sadzieb a uskutoční sa na ekonomicky rovnocennom základe, doplnenia fázy 2 poskytujú praktickú úľavu na aktualizáciu efektívnej úrokovej sadzby finančného nástroja pred uplatnením existujúcich požiadaviek v štandardoch. Doplnenia tiež ustanovujú výnimku z použitia revidovanej diskontnej sadzby, ktorá odráža zmenu úrokovej sadzby pri preceňovaní 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 koncesí 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 skupiny VÚB, pretože skupina VÚB 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 vykázat súvisiace odložené daňové pohľadávky a záväzky od začiatku najskoršieho sledovaného porovnávacieho obdobia, pričom akýkoľvek kumulatívny efekt bude vykázaný ako úprava nerozdeleného zisku alebo iných zložiek vlastného imania k tomuto dátumu. Pre všetky ostatné transakcie sa úpravy vzťahujú na transakcie, ku ktorým dôjde po začiatku najskoršieho prezentovaného obdobia.

Skupina VÚB 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 € a odpočítateľný dočasný rozdiel vo vzťahu k záväzku z prenájmu je 19 133 tisíc €, výsledkom čoho je čistá odložená daňová pohľadávka vo výške 35 tisíc €.

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

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

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

- 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),
- Nehnuteľnosti, 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 závierku VÚB skupiny.

**2.3. Zmeny v štruktúre skupiny pod spoločnou kontrolou**

Zlúčenie časti činností VÚB Leasing, a. s do banky v roku 2022 bolo účtované podľa princípu kontinuity, kde boli použité hodnoty účtované v súlade s IFRS štandardmi VÚB Leasing, a. s. (VÚBL).



### 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 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, kedy 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 akcií, v súvislosti s ktorými sa uskutočnila voľba ohľadom prezentovania následných zmien ich reálnej hodnoty v OCI.

#### 3.2. Zahraničné prevádzky

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

#### 3.3. Peniaze a peňažné ekvivalenty

„Peniaze a peňažné ekvivalenty“ obsahujú pokladničnú hotovosť, zostatky v centrálnych bankách, vrátane povinných minimálnych rezerv, a vysokolikvidný finančný majetok s pôvodnou dobou splatnosti tri mesiace alebo menej od dátumu nadobudnutia, ktoré nie sú predmetom významného rizika zmien reálnej hodnoty a sú používané 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, v ktorý 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“),
- 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 politík v praxi. Konkrétne, či sa stratégia manažmentu zameriava na získanie výnosov zo zmluvných úrokov, udržiavanie konkrétneho profilu úrokových sadzieb, prispôsobenie doby trvania finančného majetku k trvaniu záväzkov, ktoré tento majetok financujú, alebo na realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja majetku;
- Ako sa vyhodnocuje výkonnosť portfólia a vykazuje sa manažmentu banky;
- Riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančného majetku držaného v rámci obchodného modelu) a stratégia riadenia týchto rizík;
- Ako sú odmeňovaní manažéri zodpovední za riadenie obchodných modelov (napr. či sú odmeny založené na reálnej hodnote spravovaného majetku alebo na získaných zmluvných peňažných tokoch); a
- Frekvencia, objem a načasovanie predaja v predchádzajúcich obdobiach, dôvody takéhoto predaja a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Informácie o predajnej činnosti sa však neposudzujú izolovane, ale ako súčasť celkového hodnotenia toho, ako sa dosiahne stanovený cieľ VÚB skupiny pre správu finančného majetku a ako sa realizujú peňažné toky.

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

#### *Posúdenie, či zmluvné peňažné toky sú SPPI*

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

Pri posudzovaní, či sú zmluvné peňažné toky SPPI, 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 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. 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 nasledujúcom 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 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, 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 vykávanie 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, vykázaný vo výkaze ziskov a strát.

Kumulatívny zisk alebo strata vykázaná v OCI v súvislosti s majetkovými cennými papiermi oceňovanými FVOCI sa nevykazuje vo výkaze ziskov a strát pri ukončení vykazovania takýchto cenných papierov, ako je vysvetlené vyššie.

Akýkoľvek podiel na prevedenom finančnom majetku, ktorý spĺňa podmienky na ukončenie vykazovania a ktorý VÚB skupina vytvára alebo získa, sa vykazuje ako samostatný majetok alebo záväzok.

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

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

#### 3.4.6. Vzájomné započítavanie

Finančný majetok a finančné záväzky sa vzájomne započítavajú a vo výkaze o finančnej situácii sa vykazuje čistá hodnota vtedy a len vtedy, keď má 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 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 skupiny VÚB.

### 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 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.

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 dovtedy, 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 zaraďované deriváty na obchodovanie, 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 počiatočnú investíciu v porovnaní s dohodnutou hodnotou zmluvy. Finančné deriváty zahŕňajú dohody o budúcich úrokových mierach, menové a komoditné forwardy, úrokové, menové a komoditné swapy, úrokové, menové, akciové a komoditné opcie, krížové menové swapy a termínové obchody (futures). VÚB skupina 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 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 hosťiteľskú zmluvu. Vplyv vloženého derivátu je taký, že peňažné toky vyplývajúce z hybridného nástroja sa menia podobným spôsobom ako pri samostatnom derivátovom nástroji. Vložený derivát zapríčini, 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 hosťiteľskej zmluvy a zaúčtované ako deriváty.

Deriváty môžu byť vložené do inej zmluvnej dohody (hosťiteľský kontrakt). VÚB skupina účtuje o vloženom deriváte oddelene od hosťiteľského kontraktu ak:

- hosťiteľský kontrakt nepredstavuje majetok v súlade s IFRS 9;
- hosťiteľský kontrakt nie je vykázaný vo FVTPL;
- podmienky vloženého derivátu by splňali definíciu derivátu, ak by boli obsahom samostatnej zmluvy; a
- ekonomické charakteristiky a riziká vloženého derivátu priamo nesúvisia s ekonomickými charakteristikami a rizikami hosťiteľského 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 majetku 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. Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

VÚB skupiny 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. 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 vyказuje 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. 11.2)

#### *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)

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

### **3.8. Repo obchody a reverzné repo obchody**

Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repo obchody“) zostávajú vykázané ako majetok v riadku výkazu o finančnej situácii „Dlhové cenné papiere“ a záväzok z 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 zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom pri vzniku vrátane povahy rizika, cieľov a stratégie príslušného zabezpečenia a metódu, ktorá sa použije na posúdenie efektívnosti tohto zabezpečovacieho vzťahu.

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

V situáciách, v rámci ktorých zabezpečovaná položka predstavuje predpovedanú transakciu, 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 zabezpečeniach peňažných tokov sa efektívna časť zisku alebo strát zo zabezpečovacieho nástroja prvotne vykazuje v ostatných súčiastiach komplexného výsledku v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť zisku alebo straty zo zabezpečovacieho nástroja sa zaúčtuje priamo vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

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

#### *Zabezpečovanie reálnej hodnoty*

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

V prípade, ak ide o portfóliové zabezpečenie, zmeny v reálnej hodnote zabezpečených položiek vyplývajúce zo zabezpečovaného rizika sú vykázané samostatne ako „Zmeny v reálnej hodnote zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení úrokového rizika“.

Zabezpečovací vzťah sa ukončí, keď zabezpečovací nástroj zanikne, alebo je predaný, ukončený, realizovaný, alebo už nespĺňa kritériá účtovania o zabezpečení. Pri ukončení zabezpečovacieho vzťahu sa rozdiel medzi účtovnou hodnotou zabezpečovaných položiek, ktoré sa štandardne účtujú v umorovanej hodnote, a ich nominálnou hodnotou umoruje počas zvyšného obdobia pôvodného zabezpečovacieho vzťahu použitím efektívnej úrokovej sadzby („EIR“). V prípade odúčtovania zabezpečovanej položky sa neumorená časť zmeny reálnej hodnoty reklasifikuje 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 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 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 závierke nadobúdateľa. Majetok a záväzky nadobudnutej spoločnosti sa vykazujú v účtovnej hodnote zhodnej s IFRS. Akékoľvek rozdiely medzi čistým vlastným imaním nadobudnutej spoločnosti a investíciou do dcérskych spoločností ocenennej v obstarávacej cene sa zaznamenávajú do nerozdeleného zisku nadobúdateľa.

Porovnateľné obdobia nie sú predmetom úpravy, ak VÚB skupina 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.

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 závierky.

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

### 3.13. Nehmotný majetok

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

	Počet rokov
Softvér a ostatný nehmotný majetok	7 – 10

Odpisové metódy, doby životnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú k dátumu, ku ktorému sa účtovná závierka 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 nájomníky. 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 preceňovanie 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:

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

Následne ocenenie záväzku z lízingu odzrkadľuje:

- zvýšenie účtovnej hodnoty tak, aby zahŕňalo úroky z lízingového záväzku,
- zníženie účtovnej hodnoty tak, aby odrážalo uskutočnené lízingové splátky, 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 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“.

Počiatkové 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 začítuje 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 prémii. Po prvotnom vykázaní sa záväzok VÚB skupiny z každej záruky oceňuje vo vyššej zo súm: buď pôvodne vykazanej prémii zníženej o kumulatívnu amortizáciu uvedenú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ rovnomerne počas životnosti záruky alebo vo výške rezervy na základe štádia finančného nástroja.

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

V prípade uplatnenia finančnej záruky 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 požitky

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 zverejňujú 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 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“.

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 az 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

Skupina VÚB 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, ktoré sú neoddeliteľné od efektívnej úrokovej miery pre finančný majetok a finančné záväzky, sú zahrnuté do efektívnej úrokovej miery (pozri pozn. 3.21).

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií vznikajúce z finančných služieb poskytovaných VÚB skupinou, vrátane údržby účtu, riadenia hotovosti, sprostredkovateľských služieb, administratívnych služieb týkajúcich sa úverov, investičného poradenstva a finančného plánovania, služieb investičného bankovníctva, projektového financovania, správy aktív, faktoringu a ostatných služieb. Výnosy z poplatkov a provízií sú vykázané v čase poskytnutia príslušnej služby. Ak sa neočakáva vyčerpanie úverového príslubu, príslušný poplatok za úverový príslub je vykazovaný na priamej báze počas doby trvania príslubu.

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

Skupina VÚB 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 in každej jurisdikcii na ročnej báze.
Karty	Poplatky za kreditné a debetné karty súvisia s vydaním karty na obdobie platnosti, ako aj s poplatkami za špecifické transakcie.
Platby a riadenie hotovosti	Transakčné poplatky za platby a transakcie v cudzej mene sú účtované na účte klienta v čase uskutočnenia transakcie.
Úvery	Služby k úverom zahŕňajú hlavne poplatky za prečerpanie, ktoré sú vykázané lineárne počas doby prečerpania.  Taktiež zahŕňajú ostatné poplatky za služby, ktoré sú účtované na mesačnej báze a sú založené na pevných sadzbách, ktoré banka prehodnocuje na ročnej báze..
Nepriame vklady	Tieto poplatky súvisia so sprostredkovaním investícií do podielových fondov prostredníctvom bankovej pobočkovej siete. Poplatky sú banke platené od VÚB Asset Management, správ. spol., a. s. Nakoľko banka nemá v súvislosti s týmito poplatkami žiadnu priebežnú povinnosť plniť svoje záväzky, vykazuje ich v plnej výške pri uskutočnení sprostredkovania.

Poistenie	<p>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.</p> <p>Pri sprostredkovaní životného poistenia je banka vystavená riziku predčasného vypovedania poistnej zmluvy zo strany klienta počas istého obdobia. Banka vypočítala dopad týchto prípadov na vykazovanie podľa Medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi („IFRS 15“) a vyhodnotila ho ako nemateriálny a pokračuje vo vykazovaní výnosov z týchto poplatkov tak, ako sú poskytované príslušné sprostredkovateľské služby.</p>
Finančné obchody, štruktúrované obchody	<p>Poplatky za úverové prísluby, pri ktorých banka neočakáva čerpanie úveru, sú vykazované lineárne počas doby trvania úverového príslubu.</p> <p>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.</p>
Faktoring	<p>Služby týkajúce sa faktoringu zahŕňajú:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• poplatok za finančný nástroj, kde poplatky sú vykazované lineárne počas doby trvania príslubu;</li> <li>• poplatky za spracovanie faktúr, kde sa účtuje fixný poplatok za spracovanie každej faktúry;</li> <li>• poplatky za faktoring, kde poplatok predstavuje percento z celkovej sumy pohľadávky.</li> </ul>



Vykazovanie výnosov podľa IFRS 15:

Bežné účty	Výnosy za služby k účtom a zo servisných poplatkov sú vykazované počas doby poskytovania služieb.
Karty	Výnosy z poplatkov za vydávanie kariet sú vykazované počas doby poskytovania služby.
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. 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 previerky kontrolných mechanizmov a postupov na riadenie rizika.

##### 4.1. Úverové riziko

Úverové riziko zohľadňuje riziko, že klient alebo protistrana finančného nástroja nedodrží svoje zmluvné záväzky, z čoho 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, definujúc právny rámec, hlavné úlohy, predpisy a metodológie, ktoré podporujú proces riadenia úverového rizika v banke.

Na spresnenie, CRC definuje všeobecné a špecifické (retailové, korporátne) požiadavky úverového rizika na používané metódy a postupy a zahŕňa ako samostatné časti zásady, ktorými sa riadia kľúčové aspekty procesu riadenia úverového rizika v 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, princíпов, 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, krajínám 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 €, resp. 100 tisíc € pri klientoch VÚB Operating 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 klientských 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.

VÚB skupina identifikovala nasledovné portfóliá: Retailoví klienti – spotrebné úvery, Retailoví klienti – prečerpania, Retailoví klienti – kreditné karty, Retailoví klienti – lízing, Korporatívni klienti – malé a stredné podniky („SME“), Hypotekárne úvery, SME Retailoví klienti, Veľkí korporatívni klienti s 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 Operating 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 používajúc efektívnu úrokovú mieru a priemernú dobu zotavenia.

Pri portfóliách, kde nie je možné použiť tento prístup (nedostupnosť interného modelu, nízky počet pozorovaní, nízky počet zlyhaní, nedostupnosť makroekonomického modelu pre portfólio) 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 – prečerpávanie. Pre všetky ostatné portfóliá/segmenty sa používajú regulačné hodnoty CCF.

#### *Metodika výpočtu počtu dní po dni 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.

Ak sa zmení dlžník z dôvodu, ako je zlúčenie alebo nadobudnutie dlžníka, alebo inou podobnou transakciou, počítanie dní po dni splatnosti sa začína od okamihu, keď sa iná osoba alebo subjekt stanú povinnými splatiť záväzok. Zmena mena dlžníka však nemá vplyv na počítanie dní po dni 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:

dĺžná suma po splatnosti dlžníka > 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:

dĺžná suma po dni splatnosti dlžníka/celkový súvahový záväzok dlžníka > 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 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 30. júnu 2022 a 30. júnu 2021 VÚB skupina 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 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 časťku z dlžnej sumy od vstupu do stavu s odloženou splatnosťou).

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

Expozície s aktívnymi EWS a klienti PCM sa zaraďujú do etapy 2, keďže ich možno považovať za expozície s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného 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 vykázaním) a dátumom vykazania sa používa ako ukazovateľ znižovania úverovej kvality podľa princípu uvedeného v odseku 5.5.9 IFRS 9: „Ku každému dátumu vykazovania účtovná jednotka posudzuje, či od prvotného vykazania došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika vyplývajúceho z finančného nástroja. Pri uskutočňovaní posúdenia účtovná jednotka používa zmenu rizika výskytu zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja.“ PD pri vzniku sa používa výlučne na stanovenie etapy.

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

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

Podľa metodiky je potrebné vykonať porovnanie medzi:

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

Relatívna zmena PD za obdobie sa vypočíta ako  $PD_{\text{reporting}}/PD_{\text{origination}} - 1$ . Ak je táto relatívna zmena vyššia ako stanovená hranica PD, potom sa expozícia zaraďuje 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 zaradi do etapy 2.

### Kritériá určovania etáp pre portfólio s nízkym zlyhaním a vnútroskupinové expozície

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

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

Vnútroskupinové expozície sú expozície voči nasledujúcim subjektom:

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

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

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

### Výpočet očakávanej úverovej straty

#### Etapa 1

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

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

v tom:

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

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

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

pričom n je počet mesiacov do splatnosti.

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

#### Etapa 2

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

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

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

Pri expozíciách s časom do splatnosti dlhším ako jeden rok:

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

v tom:

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



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

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

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, 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.

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

v tom:

- PCBS je aktuálna rezerva určená VÚB skupinou pri neštandardných expozíciách;
- Add-on<sub>Performing</sub> sa vypočíta ako priemer navýšení odhadovaných pre splácané LGD za celé obdobia, získané podľa ideálneho, najpravdepodobnejšieho a najhoršieho scenára zo scenárov určených koeficientmi EBA pre korešpondujúce segmenty.

### Zohľadnenie výhľadových informácií

VÚB skupina 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.

VÚB skupina 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.

VÚB skupina 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 pesimistickejšie výsledky. VÚB skupina pravidelne vykonáva rekalibráciu týchto satelitných modelov.

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

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

Predpovedaný vzťah medzi relevantnými indikátormi a mierami zlyhania pre jednotlivé segmenty bol vyvinutý na základe analýzy historických dát za posledných sedem až trinásť rokov.

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

Jún 2022 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapa 1</b>						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 765 641	(17)	1 765 624	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	202 716	(1 596)	201 120	-	-	-
Korporátni klienti	5 717 165	(27 464)	5 689 701	-	-	-
Retailoví klienti	9 902 253	(20 066)	9 882 187	-	-	-
	<u>15 822 134</u>	<u>(49 126)</u>	<u>15 773 008</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>17 587 775</u>	<u>(49 143)</u>	<u>17 538 632</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finančný majetok vo FVOCI – dlhové cenné papiere	1 485 798	(296)	1 485 502	-	-	-
Podsúvahové položky	5 657 803	(4 769)	5 653 034	-	-	-

December 2021 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapa 1</b>						
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>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>17 553 216</u>	<u>(43 273)</u>	<u>17 509 943</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</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	-	-	-

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

Jún 2022 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapa 2</b>						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	80 846	(241)	80 605	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	6 881	(252)	6 629	-	-	-
Korporátni klienti	600 636	(23 308)	577 328	-	-	-
Retailoví klienti	575 407	(34 665)	540 742	-	-	-
	<u>1 182 924</u>	<u>(58 225)</u>	<u>1 124 699</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1 263 770</u>	<u>(58 466)</u>	<u>1 205 304</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	96 141	(4 897)	91 244	-	-	-
December 2021 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapa 2</b>						
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	-	-	-

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

Jún 2022 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapa 3</b>						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Úvery poskytnuté klientom:						
Korporátni klienti	9 558	(5 976)	3 582	74 825	(49 066)	25 759
Retailoví klienti	245 827	(182 702)	63 125	5 196	(3 979)	1 217
	<u>255 385</u>	<u>(188 678)</u>	<u>66 707</u>	<u>80 021</u>	<u>(53 045)</u>	<u>26 976</u>
Podsúvahové položky	5 956	(1 912)	4 044	16 051	(4 950)	11 101

December 2021 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapa 3</b>						
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

#### 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 dlžníkové aktivity nie sú právne pozastavené;
- ak podľa akéhokoľvek verejného registra alebo súdnym príkazom bola ukončená existencia právnickej osoby;
- ak bol dlžník registrovaný (mal byť registrovaný) na zozname Fraud/Black List;
- dlžníci, ktorí očakávajú peňažné toky, ktoré nevyplyvajú 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:

<b>Jún 2022</b> <b>€ '000</b>	<b>Kategória</b>	<b>Hrubá hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá hodnota</b>
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	Štandardné	1 846 487	(258)	1 846 229
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa	Štandardné	209 597	(1 848)	207 749
Korporátni klienti				
	Štandardné	6 317 801	(50 772)	6 267 029
	Po splatnosti	3 343	(686)	2 657
	Pravdepodobné nesplatenie	40 978	(17 520)	23 458
	Sporné	40 062	(36 836)	3 226
		<u>6 402 184</u>	<u>(105 814)</u>	<u>6 296 370</u>
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 477 660	(54 731)	10 422 929
	Po splatnosti	41 678	(25 070)	16 608
	Pravdepodobné nesplatenie	35 902	(25 257)	10 645
	Sporné	173 443	(136 354)	37 089
		<u>10 728 683</u>	<u>(241 412)</u>	<u>10 487 271</u>
		<u>17 340 464</u>	<u>(349 074)</u>	<u>16 991 390</u>
		<u>19 186 951</u>	<u>(349 332)</u>	<u>18 837 619</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 485 798	(296)	1 485 502
Podsúvahové položky				
	Štandardné	5 753 944	(9 666)	5 744 278
	Po splatnosti	2 767	(608)	2 159
	Pravdepodobné nesplatenie	15 222	(4 200)	11 022
	Sporné	4 018	(2 054)	1 964
		<u>5 775 951</u>	<u>(16 528)</u>	<u>5 759 423</u>

December 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>

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

**Jún 2022**  
**€ '000**

	<b>Hrubá hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá hodnota</b>
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>			
<b>Pohľadávky voči ostatným bankám</b>			
Bez omeškania	1 845 531	(238)	1 845 293
1 – 30 dní	956	(20)	936
	<u>1 846 487</u>	<u>(258)</u>	<u>1 846 229</u>
<b>Úvery poskytnuté klientom:</b>			
<b>Verejná správa</b>			
Bez omeškania	209 188	(1 847)	207 341
1 – 30 dní	350	-	350
31 – 60 dní	59	(1)	58
	<u>209 597</u>	<u>(1 848)</u>	<u>207 749</u>
<b>Korporátni klienti</b>			
Bez omeškania	6 322 901	(64 359)	6 258 542
1 – 30 dní	29 371	(1 624)	27 747
31 – 60 dní	4 328	(738)	3 590
61 – 90 dní	788	(252)	536
91 – 180 dní	6 604	(3 692)	2 912
Viac ako 181 dní	38 192	(35 149)	3 043
	<u>6 402 184</u>	<u>(105 814)</u>	<u>6 296 370</u>
<b>Retailoví klienti</b>			
Bez omeškania	10 451 635	(72 629)	10 379 006
1 – 30 dní	70 123	(10 716)	59 407
31 – 60 dní	14 308	(3 618)	10 690
61 – 90 dní	8 885	(2 427)	6 458
91 – 180 dní	24 198	(18 803)	5 395
Viac ako 181 dní	159 534	(133 219)	26 315
	<u>10 728 683</u>	<u>(241 412)</u>	<u>10 487 271</u>
	<u>17 340 464</u>	<u>(349 074)</u>	<u>16 991 390</u>
	<u>19 186 951</u>	<u>(349 332)</u>	<u>18 837 619</u>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere</b>			
Bez omeškania	1 485 798	(296)	1 485 502
<b>Podsúvahové položky</b>			
Bez omeškania	5 775 951	(16 528)	5 759 423

<b>December 2021</b> <b>€ '000</b>	<b>Hrubá hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá hodnota</b>
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
Bez omeškania	1 819 501	(109)	1 819 392
<b>Úvery poskytnuté klientom:</b>			
Verejná správa			
Bez omeškania	205 403	(1 884)	203 519
1 – 30 dní	500	(2)	498
31 – 60 dní	95	-	95
	<u>205 998</u>	<u>(1 886)</u>	<u>204 112</u>
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
	<u>6 066 545</u>	<u>(93 848)</u>	<u>5 972 697</u>
Retailoví klienti			
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
	<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			
Bez omeškania	1 664 143	(329)	1 663 814
Podsúvahové položky			
Bez omeškania	5 429 558	(20 446)	5 409 112

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

Jún 2022 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky									
voči ostatným bankám	1 765 641	(17)	1 765 624	80 846	(241)	80 605	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Jednotný rezolučný fond	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Štátna správa	100 240	(731)	99 509	-	-	-	-	-	-
Samosprávy	102 091	(864)	101 227	6 881	(252)	6 629	-	-	-
Samosprávy – lízing	385	(1)	384	-	-	-	-	-	-
	202 716	(1 596)	201 120	6 881	(252)	6 629	-	-	-
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	2 310 492	(1 367)	2 309 125	300 596	(10 927)	289 669	232	(213)	19
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	116 184	(73)	116 111	27 544	(591)	26 953	-	-	-
Špecializované financovanie SME	869 284	(23 212)	846 072	30 115	(7 050)	23 065	5 275	(4 473)	802
	1 626 115	(2 576)	1 623 539	222 816	(4 662)	218 154	75 357	(48 731)	26 626
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	402 596	(112)	402 484	2	-	2	-	-	-
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	217 631	(56)	217 575	-	-	-	-	-	-
Spoločnosti verejného sektora	4 199	(1)	4 198	484	-	484	1	-	1
Lízing	9 847	(5)	9 842	4 222	(75)	4 147	547	(472)	75
Faktoring	160 818	(62)	160 756	14 857	(3)	14 854	2 970	(1 153)	1 817
	5 717 166	(27 464)	5 689 702	600 636	(23 308)	577 328	84 382	(55 042)	29 340

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Jún 2022 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	363 029	(8 971)	354 058	137 390	(9 544)	127 846	28 876	(21 236)	7 640
Malé podniky – lízing	29 925	(194)	29 731	9 340	(436)	8 904	4 674	(3 238)	1 436
Spotrebné úvery	1 006 623	(9 108)	997 515	166 926	(17 141)	149 785	127 345	(107 318)	20 027
Hypotekárne úvery	8 346 657	(997)	8 345 660	233 310	(5 996)	227 314	71 799	(37 655)	34 144
Kreditné karty	71 875	(130)	71 745	8 392	(698)	7 694	12 018	(11 465)	553
Prečerpania	39 538	(313)	39 225	19 919	(840)	19 079	6 217	(5 694)	523
Lízing	5 411	(23)	5 388	129	(11)	118	95	(77)	18
Spoločenstvá vlastníkov bytov	39 195	(327)	38 868	-	-	-	-	-	-
	<u>9 902 253</u>	<u>(20 063)</u>	<u>9 882 190</u>	<u>575 406</u>	<u>(34 666)</u>	<u>540 740</u>	<u>251 024</u>	<u>(186 683)</u>	<u>64 341</u>
	<u>15 822 135</u>	<u>(49 123)</u>	<u>15 773 012</u>	<u>1 182 923</u>	<u>(58 226)</u>	<u>1 124 697</u>	<u>335 406</u>	<u>(241 725)</u>	<u>93 681</u>
	<u>17 587 776</u>	<u>(49 140)</u>	<u>17 538 636</u>	<u>1 263 769</u>	<u>(58 467)</u>	<u>1 205 302</u>	<u>335 406</u>	<u>(241 725)</u>	<u>93 681</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 485 798	(296)	1 485 502	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky	5 657 803	(4 769)	5 653 034	96 141	(4 897)	91 244	22 007	(6 862)	15 145

December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky									
voči ostatným bankám	1 818 800	(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									
Veľkí korporátni klienti	2 514 325	(1 347)	2 512 978	48 006	(231)	47 775	349	(233)	116
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	102 402	(97)	102 305	-	-	-	-	-	-
Špecializované financovanie SME	822 975	(24 207)	798 768	49 268	(7 041)	42 227	4 983	(3 862)	1 121
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	1 381 342	(3 292)	1 378 050	211 149	(4 820)	206 329	69 035	(41 837)	27 198
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	363 902	(94)	363 808	3	-	3	5	(5)	-
Spoločnosti verejného sektora	183 154	(65)	183 089	-	-	-	-	-	-
Lízing	3 293	(4)	3 289	500	-	500	2	-	2
Faktoring	154 482	(1 405)	153 077	3 375	(89)	3 286	5 452	(4 032)	1 420
	<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)



December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	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

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

Jún 2022 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky									
voči ostatným bankám									
Bez omeškania	1 764 685	3	1 764 688	80 846	(241)	80 605	-	-	-
1 – 30 dní	956	(20)	936	-	-	-	-	-	-
	1 765 641	(17)	1 765 624	80 846	(241)	80 605	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Bez omeškania	202 366	(1 596)	200 770	6 822	(251)	6 571	-	-	-
1 – 30 dní	350	-	350	-	-	-	-	-	-
31 – 60 dní	-	-	-	59	(1)	58	-	-	-
	202 716	(1 596)	201 120	6 881	(252)	6 629	-	-	-
Korporátni klienti									
Bez omeškania	5 697 611	(27 354)	5 670 257	588 334	(23 114)	565 220	36 956	(13 891)	23 065
1 – 30 dní	18 751	(97)	18 654	8 563	(167)	8 396	2 057	(1 360)	697
31 – 60 dní	-	-	-	3 463	(27)	3 436	865	(711)	154
61 – 90 dní	-	-	-	276	-	276	512	(252)	260
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	6 604	(3 692)	2 912
Viac ako 181 dní	804	(13)	791	-	-	-	37 388	(35 136)	2 252
	5 717 166	(27 464)	5 689 702	600 636	(23 308)	577 328	84 382	(55 042)	29 340

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Jún 2022 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	9 882 082	(19 345)	9 862 737	520 990	(27 349)	493 641	48 563	(25 935)	22 628
1 – 30 dní	20 169	(718)	19 451	38 002	(4 551)	33 451	11 952	(5 447)	6 505
31 – 60 dní	-	-	-	9 892	(1 605)	8 287	4 416	(2 013)	2 403
61 – 90 dní	-	-	-	6 522	(1 161)	5 361	2 363	(1 266)	1 097
91 – 180 dní	2	-	2	-	-	-	24 196	(18 803)	5 393
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	159 534	(133 219)	26 315
	<u>9 902 253</u>	<u>(20 063)</u>	<u>9 882 190</u>	<u>575 406</u>	<u>(34 666)</u>	<u>540 740</u>	<u>251 024</u>	<u>(186 683)</u>	<u>64 341</u>
	<u>15 822 135</u>	<u>(49 123)</u>	<u>15 773 012</u>	<u>1 182 923</u>	<u>(58 226)</u>	<u>1 124 697</u>	<u>335 406</u>	<u>(241 725)</u>	<u>93 681</u>
	<u>17 587 776</u>	<u>(49 140)</u>	<u>17 538 636</u>	<u>1 263 769</u>	<u>(58 467)</u>	<u>1 205 302</u>	<u>335 406</u>	<u>(241 725)</u>	<u>93 681</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 485 798	(296)	1 485 502	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	5 657 803	(4 769)	5 653 034	96 141	(4 897)	91 244	22 007	(6 862)	15 145

December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky									
voči ostatným bankám									
Bez omeškania	1 818 800	(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)

December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	9 861 646	(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

#### 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.

Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov:

Jún 2022 € '000	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči bankám	80 141	(221)	79 920	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Korporátni klienti	72 216	(5 872)	66 344	47 119	(21 143)	25 976
Retailoví klienti	94 897	(4 283)	90 614	26 891	(20 729)	6 162
	<u>167 113</u>	<u>(10 155)</u>	<u>156 958</u>	<u>74 010</u>	<u>(41 872)</u>	<u>32 138</u>
Podsúvahové položky	4 426	(11)	4 415	1 289	(447)	842

December 2021 € '000	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom:						
Korporátni klienti	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

#### 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 nevyhnutnosti 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 13 512 tisíc € (31. december 2021: 35 247 tisíc €).



#### 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 vymožiteľnosť;
- 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 na dané zabezpečenie 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.

#### 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 započítaní alebo podobných dohôd, ktoré pokrývajú podobné finančné nástroje bez ohľadu na to, či sú započítané vo výkaze o finančnej situácii.

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

ISDA a podobné rámcové dohody o vzájomnom započítaní 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 alebo 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.

**4.1.8. Koncentrácia úverového rizika**

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

<b>Jún 2022</b> <b>€ '000</b>	<b>Hrubá hodnota</b>	<b>Opravné položky/ rezervy</b>	<b>Čistá hodnota</b>
<b>Slovensko</b>			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	170 948	(1 133)	169 815
Korporátni klienti	3 806 712	(89 921)	3 716 787
Retailoví klienti	10 564 636	(238 467)	10 326 169
	<u>14 542 296</u>	<u>(329 525)</u>	<u>14 212 771</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	582 052	(83)	581 969
Podsúvahové položky	3 783 771	(15 673)	3 768 098
<b>Česká republika</b>			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	1 025 248	(6 898)	1 018 350
Retailoví klienti	21 236	(2 002)	19 234
	<u>1 046 484</u>	<u>(8 900)</u>	<u>1 037 584</u>
Podsúvahové položky	1 314 204	(585)	1 313 619
<b>Ostatné európske krajiny</b>			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
Úvery poskytnuté klientom:	1 754 990	(35)	1 754 955
Korporátni klienti	1 473 195	(8 982)	1 464 213
Retailoví klienti	123 630	(814)	122 816
	<u>1 596 825</u>	<u>(9 796)</u>	<u>1 587 029</u>
	<u>3 351 815</u>	<u>(9 831)</u>	<u>3 341 984</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	809 472	(212)	809 260
Podsúvahové položky	602 721	(190)	602 531

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**June 2022**  
**€ '000**
**Severná Amerika**

Finančný majetok oceňovaný AC:

Úvery poskytnuté klientom:

Korporátni klienti

Retailoví klienti

68

-

68

2 538

(2)

2 536

2 606

(2)

2 604

Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere

94 275

(2)

94 273

Podsúvahové položky

168

-

168

**Ázia**

Finančný majetok oceňovaný AC:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Úvery poskytnuté klientom:

Korporátni klienti

Retailoví klienti

11 543

(2)

11 541

96 796

(13)

96 783

13 543

(70)

13 473

121 882

(85)

121 797

Podsúvahové položky

74 639

(80)

74 559

**Zvyšok sveta**

Finančný majetok oceňovaný AC:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Úvery poskytnuté klientom:

Verejná správa

Korporátni klienti

Retailoví klienti

79 954

(221)

79 733

38 649

(715)

37 934

165

-

165

3 100

(57)

3 043

41 914

(772)

41 142

121 868

(993)

120 875

Podsúvahové položky

448

-

448

December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
<b>Slovensko</b>			
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
<b>Česká republika</b>			
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
<b>Ostatné európske krajiny</b>			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 734 191	(34)	1 734 157
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	1 206 779	(574)	1 206 205
Retailoví klienti	112 420	(667)	111 753
	<u>1 319 199</u>	<u>(1 241)</u>	<u>1 317 958</u>
	<u>3 053 390</u>	<u>(1 275)</u>	<u>3 052 115</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	701 336	(197)	701 139
Podsúvahové položky	595 399	(234)	595 165

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
<b>Severná Amerika</b>			
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
<b>Ázia</b>			
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
<b>Zvyšok sveta</b>			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	80 187	(74)	80 113
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	35 465	(656)	34 809
Korporátni klienti	21	-	21
Retailoví klienti	3 365	(32)	3 333
	<u>38 851</u>	<u>(688)</u>	<u>38 163</u>
	<u>119 038</u>	<u>(762)</u>	<u>118 276</u>
Podsúvahové položky	1 137	-	1 137

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

Jún 2022  
€ '000

	Finančný majetok oceňovaný AC:				Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	Podsúvaha
	Banky	Verejná správa	Korporátni klienti	Retailoví klienti*		
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	59	178 743	26 673	-	112 144
Ťažba a dobývanie	-	-	51 229	439	-	61 125
Priemyselná výroba	-	-	1 021 289	40 890	-	873 787
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	628 899	1 059	-	629 645
Dodávka vody	-	-	58 925	2 968	-	28 859
Stavebníctvo	-	-	317 822	46 349	-	619 141
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	1 099 575	124 791	-	500 691
Doprava a skladovanie	-	310	651 101	152 147	-	264 264
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	30 520	13 690	-	4 268
Informácie a komunikácia	-	9	134 759	9 250	-	114 300
Finančné a poisťovacie činnosti**	1 846 229	-	620 723	491	290 177	738 366
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	654 135	59 256	-	202 704
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	10	214 486	37 768	-	187 620
Administratívne a podporné činnosti	-	-	113 020	13 094	-	44 874
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	207 341	698	181	1 195 324	206 330
Vzdelávanie	-	-	3 556	1 156	-	949
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	17 223	27 919	-	14 390
Umenie, zábava a rekreácia	-	20	18 357	10 795	-	1 289
Ostatné činnosti služieb	-	-	481 310	5 091	-	93 941
Spotrebné úvery	-	-	-	1 306 146	-	296 998
Hypotéky	-	-	-	8 607 118	-	763 738
	<u>1 846 229</u>	<u>207 749</u>	<u>6 296 370</u>	<u>10 487 271</u>	<u>1 485 501</u>	<u>5 759 423</u>

December 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>

\* 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, expozície voči verejnému sektoru a retailové expozície za malých podnikateľov a spoločenstvá vlastníkov bytov je uvedený v tabuľke:

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

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 používajú 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"> <li>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);</li> <li>banka usúdi, že dlžník si pravdepodobne nesplní svoj záväzok voči bankovej skupine bez toho, aby došlo napríklad k realizácii zabezpečenia.</li> </ul>

Pri segmentoch Jednotný rezolučný fond, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing VÚB skupina nepriraduje 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 regulačný 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:

Jún 2022 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapa 1</b>				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	8 808	(1)	8 807
	Nízky	50 023	(15)	50 008
	Nižší – stredný	2 736	(1)	2 735
	Bez ratingu	1 704 074	-	1 704 074
		<u>1 765 641</u>	<u>(17)</u>	<u>1 765 624</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	58 184	(10)	58 174
	Nízky	56 398	(25)	56 373
	Stredný	45 389	(721)	44 668
	Vyšší – stredný	14 256	(62)	14 194
	Vysoký	389	(15)	374
	Bez ratingu	28 100	(763)	27 337
		<u>202 716</u>	<u>(1 596)</u>	<u>201 120</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, factoring a lízing				
	Veľmi nízky	813 897	(108)	813 789
	Nízky	1 535 041	(421)	1 534 620
	Nižší – stredný	1 064 140	(717)	1 063 423
	Stredný	757 247	(1 222)	756 025
	Vyšší – stredný	306 713	(1 133)	305 580
	Vysoký	27 040	(547)	26 493
	Bez ratingu	343 802	(104)	343 698
		<u>5 717 165</u>	<u>(27 464)</u>	<u>5 689 701</u>
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	289 402	(2 016)	287 386
	Good	262 138	(3 299)	258 839
	Satisfactory	271 938	(12 995)	258 943
	Weak	45 807	(4 902)	40 905
		<u>5 717 165</u>	<u>(27 464)</u>	<u>5 689 701</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**Jún 2022**  
**€ '000**
**Etapa 1**

Finančný majetok oceňovaný AC:

Úvery poskytnuté klientom:

Retailoví klienti

 Malí podnikatelia,  
 spoločensvá vlastníkov bytov

Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Veľmi nízky	22 012	(10)	22 002
Nízky	34 796	(47)	34 749
Nižší – stredný	107 808	(7 066)	100 742
Stredný	191 851	(1 043)	190 808
Vyšší – stredný	74 231	(1 067)	73 164
Vysoký	2 123	(259)	1 864
Bez ratingu	4 740	(23)	4 717
<b>Hypotéky</b>			
Veľmi nízky	7 738 256	(319)	7 737 937
Nižší – stredný	571 692	(320)	571 372
Stredný	25 149	(146)	25 003
Vysoký	6 362	(211)	6 151
Bez ratingu	5 198	(1)	5 197
<b>Nezabezpečený retail</b>			
Veľmi nízky	355 055	(274)	354 781
Nízky	112 990	(174)	112 816
Nižší – stredný	464 837	(2 504)	462 333
Stredný	82 187	(1 207)	80 980
Vyšší – stredný	39 750	(1 945)	37 805
Vysoký	5 934	(1 103)	4 831
Bez ratingu	57 282	(2 347)	54 935
	<u>9 902 253</u>	<u>(20 066)</u>	<u>9 882 187</u>
	<u>15 822 134</u>	<u>(49 126)</u>	<u>15 773 008</u>
<b>Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere</b>			
Bez ratingu	1 485 798	(296)	1 485 502

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**Jún 2022**  
**€ '000**
**Etapa 1**

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Nižší – stredný	261 038	(16)	261 022
Bez ratingu	9 912	-	9 912
	<u>270 950</u>	<u>(16)</u>	<u>270 934</u>
Pohľadávky voči klientom:			
Verejná správa			
Veľmi nízke riziko	105 216	(4)	105 212
Nízke riziko	34 163	(10)	34 153
Stredné riziko	61 969	(5)	61 964
Vyššie riziko	4 596	(13)	4 583
Vysoké riziko	20	-	20
Bez ratingu	53	-	53
	<u>206 017</u>	<u>(32)</u>	<u>205 985</u>
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing			
Veľmi nízky	1 238 943	(89)	1 238 854
Nízky	1 212 488	(149)	1 212 339
Nižší – stredný	442 530	(253)	442 277
Stredný	361 087	(542)	360 545
Vyšší – stredný	78 391	(209)	78 182
Vysoký	5 667	(154)	5 513
Bez ratingu	488 641	(251)	488 390
Špecializované financovanie – SPV, RED			
Strong	134 460	(699)	133 761
Good	55 066	(578)	54 488
Satisfactory	35 708	(915)	34 793
Unrated	20	-	20
	<u>4 053 001</u>	<u>(3 839)</u>	<u>4 049 162</u>
Retailoví klienti			
Veľmi nízky	854 270	(73)	854 197
Nízky	41 783	(24)	41 759
Nižší – stredný	184 948	(279)	184 669
Stredný	32 338	(151)	32 187
Vyšší – stredný	5 894	(82)	5 812
Vysoký	6 542	(269)	6 273
Bez ratingu	2 060	(4)	2 056
	<u>1 127 835</u>	<u>(882)</u>	<u>1 126 953</u>
	<u>5 386 853</u>	<u>(4 753)</u>	<u>5 382 100</u>

**December 2021**  
**€ '000**
**Etapa 1**

Finančný majetok oceňovaný AC:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
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	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)

**December 2021**  
**€ '000**
**Etapa 1**

Finančný majetok oceňovaný AC:

Úvery poskytnuté klientom:

Retailoví klienti

 Malí podnikatelia,  
 spoločensvá vlastníkov bytov

	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
	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)

**December 2021**  
**€ '000**
**Etapa 1**

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči ostatným bankám

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

Pohľadávky voči klientom:

Verejná správa

Veľmi nízke riziko	163 505	(14)	163 491
Nízke riziko	952	-	952
Stredné riziko	4 296	(1)	4 295
Vyššie riziko	22 265	(6)	22 259
Vysoké riziko	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
Nížší – 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
Nížší – 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



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

Jún 2022 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapa 2</b>				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	Vysoký	80 846	(241)	80 605
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Stredný	421	(2)	419
	Vyšší – stredný	5 752	(199)	5 553
	Vysoký	639	(46)	593
	Bez ratingu	69	(5)	64
		<u>6 881</u>	<u>(252)</u>	<u>6 629</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	424	-	424
	Nízky	1 901	(2)	1 899
	Nižší – stredný	21 714	(118)	21 596
	Stredný	179 545	(3 202)	176 343
	Vyšší – stredný	198 985	(6 285)	192 700
	Vysoký	152 613	(6 647)	145 966
	Bez ratingu	15 340	(4)	15 336
Špecializ. financovanie – SPV RED				
	Satisfactory	13 099	(1 694)	11 405
	Weak	17 015	(5 356)	11 659
		<u>600 636</u>	<u>(23 308)</u>	<u>577 328</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**Jún 2022**  
**€ '000**
**Etapa 2**

Finančný majetok oceňovaný AC:

Úvery poskytnuté klientom:

Retailoví klienti

 Malí podnikatelia,  
 spoločensvá vlastníkov bytov

Hypotéky

Nezabezpečený retail

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Veľmi nízky	161	-	161
Nízky	1 136	(4)	1 132
Nižší – stredný	16 330	(1 817)	14 513
Stredný	36 113	(990)	35 123
Vyšší – stredný	76 781	(4 711)	72 070
Vysoký	16 235	(2 458)	13 777
Bez ratingu	103	(11)	92
<b>Hypotéky</b>			
Veľmi nízky	34 516	(169)	34 347
Nižší – stredný	110 550	(1 250)	109 300
Stredný	43 587	(932)	42 655
Vysoký	44 657	(3 645)	41 012
<b>Nezabezpečený retail</b>			
Veľmi nízky	1 822	(9)	1 813
Nízky	1 151	(10)	1 141
Nižší – stredný	50 290	(1 175)	49 115
Stredný	48 616	(2 110)	46 506
Vyšší – stredný	46 625	(4 417)	42 208
Vysoký	46 729	(10 957)	35 772
Bez ratingu	5	-	5
	<b>575 407</b>	<b>(34 665)</b>	<b>540 742</b>
	<b>1 182 924</b>	<b>(58 225)</b>	<b>1 124 699</b>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**Jún 2022**  
**€ '000**
**Etapa 2**

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči ostatným bankám:

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Nižší – stredný	50	-	50
Pohľadávky voči klientom: Verejná správa	42	(1)	41
Korporátni klienti Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing	Veľmi nízky 576 Nízky 2 870 Nižší – stredný 3 661 Stredný 22 334 Vyšší – stredný 17 135 Vysoký 5 211 Bez ratingu 25 096	- (1) (85) (127) (326) (191) (2 857)	576 2 869 3 576 22 207 16 809 5 020 22 239
Špecializované financovanie – SPV, RED	Satisfactory 1 Weak 23	- (6)	1 17
	76 907	(3 593)	73 314
Retailoví klienti	Veľmi nízky 1 022 Nízky 69 Nižší – stredný 5 097 Stredný 4 790 Vyšší – stredný 5 588 Vysoký 2 413 Bez ratingu 163	(23) - (75) (269) (351) (566) (19)	999 69 5 022 4 521 5 237 1 847 144
	19 142	(1 303)	17 839
	96 091	(4 897)	91 194

**December 2021**  
**€ '000**
**Etapa 2**

Finančný majetok oceňovaný AC:

Pohľadávky voči ostatným bankám

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

Úvery poskytnuté klientom:

Verejná správa

Veľmi nízke riziko	6 967	(286)	6 681
Nízke riziko	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	19 145	(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

Špecializ. 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
	<u>316 789</u>	<u>(12 799)</u>	<u>303 990</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**December 2021**  
**€ '000**
**Etapa 2**

Finančný majetok oceňovaný AC:

Úvery poskytnuté klientom:

Retailoví klienti

 Malí podnikatelia,  
 spoločensvá vlastníkov bytov

	<b>Rizikový profil</b>	<b>Hrubá hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá hodnota</b>
	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)

**December 2021**  
**€ '000**
**Etapa 2**

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči klientom:

Verejná správa

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

Korporálni klienti

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

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

Jún 2022 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapa 3</b>				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
	Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing	79 108	(50 569)	28 539
	Zlyhaný			
	Špecializ. financovanie – SPV, RED	5 275	(4 473)	802
	Zlyhaný			
		<u>84 383</u>	<u>(55 042)</u>	<u>29 341</u>
Retailoví klienti				
	Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov	33 644	(24 551)	9 093
	Zlyhaný			
	Hypotéky	71 799	(37 655)	34 144
	Zlyhaný			
	Nezabezpečený retail	145 580	(124 475)	21 105
	Zlyhaný			
		<u>251 023</u>	<u>(186 681)</u>	<u>64 342</u>
		<u>335 406</u>	<u>(241 723)</u>	<u>93 683</u>
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči klientom:				
Korporátni klienti				
	Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing	17 151	(5 266)	11 885
	Zlyhaný			
Retailoví klienti				
		4 856	(1 596)	3 260
	Zlyhaný			
		<u>22 007</u>	<u>(6 862)</u>	<u>15 145</u>

**December 2021**  
**€ '000**
**Etapa 3**

Finančný majetok oceňovaný AC:

Úvery poskytnuté klientom:

Korporálni klienti

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

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Zlyhaný	77 764	(47 236)	30 528

Špecializ. 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><u>362 735</u></u>	<u><u>(254 624)</u></u>	<u><u>108 111</u></u>

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči klientom:

Korporálni klienti

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

Zlyhaný	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>



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

<b>Jún 2022</b> <b>€ '000</b>	<b>Rizikový profil</b>	<b>Hrubá hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá hodnota</b>
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	8 808	(1)	8 807
	Nízky	50 023	(15)	50 008
	Nižší – stredný	2 736	(1)	2 735
	Vysoký	80 846	(241)	80 605
	Bez ratingu	1 704 074	-	1 704 074
		<b>1 846 487</b>	<b>(258)</b>	<b>1 846 229</b>
<b>Úvery poskytnuté klientom:</b>				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	58 184	(10)	58 174
	Nízky	56 398	(25)	56 373
	Stredný	45 810	(723)	45 087
	Vyšší – stredný	20 008	(261)	19 747
	Vysoký	1 028	(61)	967
	Bez ratingu	28 169	(768)	27 401
		<b>209 597</b>	<b>(1 848)</b>	<b>207 749</b>
<b>Korporátni klienti</b>				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	814 321	(108)	814 213
	Nízky	1 536 942	(423)	1 536 519
	Nižší – stredný	1 085 854	(835)	1 085 019
	Stredný	936 792	(4 424)	932 368
	Vyšší – stredný	505 698	(7 418)	498 280
	Vysoký	179 653	(7 194)	172 459
	Zlyhaný	79 108	(50 569)	28 539
	Bez ratingu	359 142	(108)	359 034
<b>Špecializované financovanie – SPV, RED</b>				
	Strong	289 402	(2 016)	287 386
	Good	262 138	(3 299)	258 839
	Satisfactory	285 037	(14 689)	270 348
	Weak	62 822	(10 258)	52 564
	Zlyhaný	5 275	(4 473)	802
		<b>6 402 184</b>	<b>(105 814)</b>	<b>6 296 370</b>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**Jún 2022**  
**€ '000**

Finančný majetok oceňovaný AC:

Úvery poskytnuté klientom:

Retailoví klienti

Malí podnikatelia,

spoločnosti vlastníkov bytov

Hypotéky

Nezabezpečený retail

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Veľmi nízky	22 173	(10)	22 163
Nízky	35 932	(51)	35 881
Nižší – stredný	124 138	(8 883)	115 255
Stredný	227 964	(2 033)	225 931
Vyšší – stredný	151 012	(5 778)	145 234
Vysoký	18 358	(2 717)	15 641
Zlyhaný	33 644	(24 551)	9 093
Bez ratingu	4 843	(34)	4 809
<b>Veľmi nízky</b>	<b>7 772 772</b>	<b>(488)</b>	<b>7 772 284</b>
<b>Nižší – stredný</b>	<b>682 242</b>	<b>(1 570)</b>	<b>680 672</b>
<b>Stredný</b>	<b>68 736</b>	<b>(1 078)</b>	<b>67 658</b>
<b>Vysoký</b>	<b>51 019</b>	<b>(3 856)</b>	<b>47 163</b>
<b>Zlyhaný</b>	<b>71 799</b>	<b>(37 655)</b>	<b>34 144</b>
<b>Bez ratingu</b>	<b>5 198</b>	<b>(1)</b>	<b>5 197</b>
<b>Veľmi nízky</b>	<b>356 877</b>	<b>(283)</b>	<b>356 594</b>
<b>Nízky</b>	<b>114 141</b>	<b>(184)</b>	<b>113 957</b>
<b>Nižší – stredný</b>	<b>515 127</b>	<b>(3 679)</b>	<b>511 448</b>
<b>Stredný</b>	<b>130 803</b>	<b>(3 317)</b>	<b>127 486</b>
<b>Vyšší – stredný</b>	<b>86 375</b>	<b>(6 362)</b>	<b>80 013</b>
<b>Vysoký</b>	<b>52 663</b>	<b>(12 060)</b>	<b>40 603</b>
<b>Zlyhaný</b>	<b>145 580</b>	<b>(124 475)</b>	<b>21 105</b>
<b>Bez ratingu</b>	<b>57 287</b>	<b>(2 347)</b>	<b>54 940</b>
	<b>10 728 683</b>	<b>(241 412)</b>	<b>10 487 271</b>
	<b>17 340 464</b>	<b>(349 074)</b>	<b>16 991 390</b>
Bez ratingu	1 485 798	(296)	1 485 502

 Finančný majetok FVOCI –  
 dlhové cenné papiere

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**Jún 2022**  
**€ '000**

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Nižší – stredný	261 088	(16)	261 072
Bez ratingu	9 912	-	9 912
	<b>271 000</b>	<b>(16)</b>	<b>270 984</b>
Pohľadávky voči klientom:			
Verejná správa			
Veľmi nízky	105 216	(4)	105 212
Nízky	34 163	(10)	34 153
Stredný	61 969	(5)	61 964
Vyšší – stredný	4 638	(14)	4 624
Vysoký	20	-	20
Bez ratingu	53	-	53
	<b>206 059</b>	<b>(33)</b>	<b>206 026</b>
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing			
Veľmi nízky	1 239 519	(89)	1 239 430
Nízky	1 215 358	(150)	1 215 208
Nižší – stredný	446 191	(338)	445 853
Stredný	383 421	(669)	382 752
Vyšší – stredný	95 526	(535)	94 991
Vysoký	10 878	(345)	10 533
Zlyhaný	17 151	(5 266)	11 885
Bez ratingu	513 737	(3 108)	510 629
Špecializované financovanie – SPV, RED			
Strong	134 460	(699)	133 761
Good	55 066	(578)	54 488
Satisfactory	35 709	(915)	34 794
Weak	23	(6)	17
Unrated	20	-	20
	<b>4 147 059</b>	<b>(12 698)</b>	<b>4 134 361</b>
Retailoví klienti			
Veľmi nízky	855 292	(96)	855 196
Nízky	41 852	(24)	41 828
Nižší – stredný	190 045	(354)	189 691
Stredný	37 128	(420)	36 708
Vyšší – stredný	11 482	(433)	11 049
Vysoký	8 955	(835)	8 120
Zlyhaný	4 856	(1 596)	3 260
Bez ratingu	2 223	(23)	2 200
	<b>1 151 833</b>	<b>(3 781)</b>	<b>1 148 052</b>
	<b>5 504 951</b>	<b>(16 512)</b>	<b>5 488 439</b>

**December 2021**  
**€ '000**

 Finančný majetok oceňovaný AC:  
 Pohľadávky voči ostatným bankám

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
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
	<u>1 819 501</u>	<u>(109)</u>	<u>1 819 392</u>

 Úvery poskytnuté klientom:  
 Verejná správa

Veľmi nízke riziko	153 860	(1 858)	152 002
Nízke riziko	13 518	(6)	13 512
Vyššie riziko	24 218	(12)	24 206
Vysoké riziko	7 461	(6)	7 455
Bez ratingu	6 941	(4)	6 937
	<u>205 998</u>	<u>(1 886)</u>	<u>204 112</u>

 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

 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
	<u>6 066 545</u>	<u>(93 848)</u>	<u>5 972 697</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**December 2021**  
**€ '000**

Finančný majetok oceňovaný AC:

Úvery poskytnuté klientom:

Retailoví klienti

Malí podnikatelia,

spoločnosti vlastníkov bytov

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
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)

**December 2021**  
**€ '000**

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči ostatným bankám

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

Pohľadávky voči klientom:

Verejná správa

Veľmi nízke riziko	163 505	(14)	163 491
Nízke riziko	952	-	952
Stredné riziko	4 296	(1)	4 295
Vyššie riziko	22 265	(6)	22 259
Vysoké riziko	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	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
	3 986 595	(14 705)	3 971 890

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
	5 173 940	(20 428)	5 153 512

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

**Jún 2022**  
**€ '000**

 Finančný majetok oceňovaný FVOCI –  
 dlhové cenné papiere

Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Aaa	210 694	(11)	210 683
Aa1	79 497	(2)	79 495
Aa2	4 997	-	4 997
Aa3	-	-	-
A2	527 844	(82)	527 763
Baa1	169 044	(12)	169 032
Baa2	94 071	(62)	94 010
Baa3	399 651	(128)	399 523
	<u>1 485 798</u>	<u>(296)</u>	<u>1 485 502</u>

**December 2021**  
**€ '000**

 Finančný majetok oceňovaný FVOCI –  
 dlhové cenné papiere

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

#### 4.1.12. Úverové riziko finančných derivátov

Úverová expozícia (alebo náklady na nahradenie transakcie) finančných nástrojov predstavuje úverové riziko 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 menovitých hodnôt kontraktov. Úverové riziko každého kontraktu je vyjadrené úverovým ekvivalentom vypočítaným v súlade so všeobecne platnou metódikou 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 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. 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	Jún 2022	December 2021
<b>Finančný majetok</b>		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Derivátové finančné nástroje	64 958	47 277
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	254 255	107 954
	<u>319 213</u>	<u>155 231</u>



#### 4.1.13. Dopady pandémie ochorenia COVID-19

Dňa 4. apríla 2020 nadobudol účinnosť zákon č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 (viackrát novelizovaný), ktorý obsahuje okrem iného opatrenia v oblasti finančného trhu, ktoré priamo ovplyvňujú činnosti 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 €. Časť týchto dodatočných ECL bola vytvorená vo forme postmodelových úprav ako reakcia vrcholového manažmentu na potenciálne negatívne ekonomické vyhladky. Celkové postmodelové úpravy k 31. decembru 2021 navýšili ECL o 19 miliónov € 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 €, hlavne v segmente malých podnikateľov a do určitej miery v segmente spotrebiteľských úverov. Hlavnými hybnými silami reklasifikácie do etapy 2 boli: výrazné zníženie ratingu, 30 dní po termíne splatnosti, príznak forbearance a sledovanie klienta v proaktívnom režime kreditného rizika. Primárnou hnacou silou pozorovanou počas celého roka však bolo výrazné zníženie ratingu, ktoré spúšťa prechod z 1. do 2. fázy. Nakoniec migrácia do etapy 3 sa uskutočnila hlavne u klientov bez zákonného moratória, predovšetkým pri spotrebiteľských úveroch.

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

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

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

VÚB skupina sa zapojila do programu SIH antikورونا záruka 1 a SIH antikورونا záruka 2, v rámci ktorého poskytla v spolupráci so Slovak Investment Holding („SIH“) pomoc pre podniky na preklenutie výpadkov príjmu v období krízových opatrení proti šíreniu koronavírusu. Pomoc SIH pozostávala z portfóliovej záruky za úver poskytnutý VÚB skupinou 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 € 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 € 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 € 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 30 júna 2022 VÚB skupina poskytla 1 821 novovzniknutých úverov vzťahujúcich sa na verejné záručné programy v kontexte COVID-19 krízy podnikom v celkovej hrubej výške 261 370 tisíc €.

<b>Jún 2022</b> <b>€ '000</b>	<b>Hrubá</b> <b>hodnota</b>	<b>Štandardné</b> <b>Opravné</b> <b>položky</b>	<b>Čistá</b> <b>hodnota</b>	<b>Hrubá</b> <b>hodnota</b>	<b>Neštandardné</b> <b>Opravné</b> <b>položky</b>	<b>Čistá</b> <b>hodnota</b>
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	204 938	(1 201)	203 737	2 079	(411)	1 668
Retailoví klienti	53 386	(1 328)	52 058	967	(497)	470
	<u>258 324</u>	<u>(2 529)</u>	<u>255 795</u>	<u>3 046</u>	<u>(908)</u>	<u>2 138</u>
<b>December 2021</b> <b>€ '000</b>	<b>Hrubá</b> <b>hodnota</b>	<b>Štandardné</b> <b>Opravné</b> <b>položky</b>	<b>Čistá</b> <b>hodnota</b>	<b>Hrubá</b> <b>hodnota</b>	<b>Neštandardné</b> <b>Opravné</b> <b>položky</b>	<b>Čistá</b> <b>hodnota</b>
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	186 399	(943)	185 456	2 238	(457)	1 781
Retailoví klienti	58 163	(1 229)	56 934	160	(89)	71
	<u>244 562</u>	<u>(2 172)</u>	<u>242 390</u>	<u>2 398</u>	<u>(546)</u>	<u>1 852</u>

## 4.2. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko, pri ktorom zmeny trhových cien, napr. úrokových sadzieb, akciových cien, výmenných kurzov a pod. ovplyvnia výnos 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 v 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. Ostatné finančné nástroje sú súčasťou bankovej knihy.

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

V rámci svojej bežnej činnosti uzatvára 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	Jún 2022				December 2021			
	Stav	Priemer	Max	Min	Stav	Priemer	Max	Min
Menové riziko	134	80	195	12	68	49	125	12
Úrokové riziko	511	329	546	73	109	88	251	35
Celkové VaR	581	371	650	71	96	109	278	39
Celkové sVaR	624	477	977	153	338	498	1 466	195

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

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

Tieto obmedzenia metodiky VaR sa riešia doplnením limitov VaR o ďalšie štruktúry limitov na pozície. 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

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 regulatórnych 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 sadzeb 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 2020 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 precenenia, resp. dátumu precenenia určeného podľa behaviorálneho modelu:

#### *Zmluvná kategória*

Táto kategória zahŕňa položky, pri ktorých VÚB skupina 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 skupiny VÚB, ako aj na štatistických modeloch.

Senzitivita rezervy na Finančný majetok oceňovaný FVOCI vykazanej vo vlastnom imaní, vzťahujúca sa na nezabezpečenú časť portfólia, na nárast výnosovej krivky o 100 základných bodov, dosiahla k 30. júnu 2022 hodnotu (2 939) tisíc € (31. december 2021: (2 601) tisíc €).

#### 4.2.4. Menová štruktúra majetku a záväzkov

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

#### 4.2.5. Reforma referenčných úrokových sadzieb

IBOR reforma predstavuje jednu z najvýznamnejších zmien, ktorou bude prechádzať súčasný finančný sektor. VÚB skupina neočakáva, že táto zmena bude materiálna. 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 v druhej polovici roku 2022.

#### 4.3. Riziko likvidity

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

Rámec na riadenie rizika likvidity prijatý VÚB skupinou 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 VÚB skupine 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 VÚB skupiny.

VÚB skupina pravidelne kontroluje svoju likvidnú pozíciu, aby simulovala potenciálne stresové scenáre. Úroveň neviazaných vysoko likvidných aktív je udržiavaná na úrovni, ktorá by mala podporiť VÚB skupinu aj v prípade týchto mimoriadnych udalostí. VÚB skupina 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 VÚB skupiny 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 podnikových rizík je zodpovedný za monitorovanie indikátorov a overovanie dodržiavania limitov.

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

Riadenie 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.

Smernica spolu s politikou riadenia krátkodobej a štrukturálnej likvidity zabezpečuje aj metódy na prekonanie potenciálnej likvidnej krízy definovanej ako neschopnosť VÚB skupiny 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 VÚB skupiny a na garantovanie kontinuity činností, zaisťuje identifikáciu signálov včasného varovania a ich nepretržité sledovanie, ako aj definíciu procedúr a činností implementovaných v prípade likvidnej krízy na jej prekonanie. Ukazovatele včasného varovania zamerané na odhalenie príznakov blížiacej sa likvidnej krízy (systémovej aj špecifickej) sú neustále zaznamenávané a reportované útvaram zabezpečujúcim riadenie likvidity.



Odbor Riadenie podnikových rizík pravidelne prezentuje likvidnú pozíciu VÚB skupiny 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:

Jún 2022 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
<b>Majetok</b>			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 115 522	-	3 115 522
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	11 974	41 907	53 881
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	3 906	191 363	195 269
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	413 349	1 079 680	1 493 029
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 724 478	121 751	1 846 229
Úvery poskytnuté klientom	3 057 442	13 933 944	16 991 386
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	(47 456)	(47 456)
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	10 436	10 436
Hmotný majetok	-	113 059	113 059
Nehmotný majetok	-	127 689	127 689
Goodwill	-	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	52	-	52
Odložené daňové pohľadávky	-	57 156	57 156
Ostatný majetok	25 142	-	25 142
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	5 946	-	5 946
	<u>8 357 812</u>	<u>15 658 833</u>	<u>24 016 645</u>
<b>Závazky</b>			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(16 040)	(30 265)	(46 305)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(4 162)	(190 971)	(195 133)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(256 721)	(3 115 930)	(3 372 651)
Vklady a úvery od klientov	(2 110 709)	(12 036 933)	(14 147 642)
Záväzky z lízingu	(6 319)	(13 240)	(19 559)
Podriadený dlh	(152)	(200 000)	(200 152)
Emitované dlhové cenné papiere	(409 244)	(3 741 991)	(4 151 235)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	11 420	11 420
Splatné daňové záväzky	(19 888)	-	(19 888)
Odložené daňové záväzky	-	-	-
Rezervy	-	(20 669)	(20 669)
Ostatné záväzky	(81 667)	(5 009)	(86 676)
	<u>(2 904 902)</u>	<u>(19 343 588)</u>	<u>(22 248 490)</u>
<b>Čistá pozícia</b>	<u>5 452 910</u>	<u>(3 684 754)</u>	<u>1 768 155</u>

December 2021 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
<b>Majetok</b>			
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
Splatené 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>
<b>Závazky</b>			
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)
Splatené 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>
<b>Čistá pozícia</b>	<u>5 572 915</u>	<u>(3 837 991)</u>	<u>1 734 924</u>



#### 4.4. Operačné riziko

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

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

##### 4.4.4. Politiky na zmierňovanie operačného rizika

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 zisiteľné pre aktíva alebo pasíva buď priamo, alebo nepriamo;
- Úroveň 3: nezisiteľné 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 zisiteľné vstupy ako kótované ceny (úroveň 2) a najnižšiu prioritu majú nezisiteľné 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. Pri výpočte reálnej hodnoty sa berú do úvahy opravné položky.

(d) Záväzky 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.

(e) Podriadený dlh

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

(f) 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.

Jún 2022 € '000	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			
		V amor- tizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
<b>Finančný majetok</b>								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	3 115 522	-	3 115 522	-	3 115 522	-	3 115 522
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	53 881	53 881	6 762	47 119	-	53 881
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	195 269	195 269	-	195 269	-	195 269
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 493 029	1 493 029	1 433 598	59 429	-	1 493 027
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		1 846 229	-	1 846 229	-	1 846 229	-	1 846 229
Úvery poskytnuté klientom		16 991 390	-	16 991 390	-	148 213	17 823 866	17 972 079
		<u>21 953 141</u>	<u>1 742 179</u>	<u>23 695 320</u>	<u>1 440 360</u>	<u>5 411 781</u>	<u>17 823 866</u>	<u>24 676 007</u>
<b>Finančné záväzky</b>								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	46 305	46 305	-	46 305	-	46 305
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	195 133	195 133	-	195 133	-	195 133
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		3 372 651	-	3 372 651	-	3 372 651	-	3 372 651
Vklady a úvery od klientov		14 147 642	-	14 147 642	-	14 142 138	-	14 142 138
Záväzky z lízingu		19 559	-	19 559	-	19 559	-	19 559
Podriadený dlh		200 152	-	200 152	-	225 553	-	225 553
Emitované dlhové cenné papiere		4 151 235	-	4 151 235	-	4 052 264	-	4 052 264
		<u>21 891 239</u>	<u>241 438</u>	<u>22 132 677</u>	<u>-</u>	<u>22 053 603</u>	<u>-</u>	<u>22 053 603</u>

December 2021 € '000	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota
		V amor- tizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
<b>Finančný majetok</b>								
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>
<b>Finančné záväzky</b>								
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		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
Záväzky z lízingu		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>

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

## 6. Segmentové vykazovanie

VÚB skupina v tejto účtovnej závierke 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 pôsobi 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 závierke 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 €; 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 €).

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.

Jún 2022  
€ '000

Externé výnosy:

Úrokové a obdobné výnosy

Úrokové a obdobné náklady

Výnosy medzi segmentmi

Čisté úrokové výnosy

Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)

Výnosy z dividend

Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

Ostatné prevádzkové výnosy

Ostatné prevádzkové náklady

Mzdy a odmeny zamestnancom

Ostatné administratívne náklady\*

Odpisy nehmotného majetku

Odpisy hmotného majetku

**Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením**

Čistá strata z úprav ziskov alebo strát \*

Rezervy\*

Opravné položky

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

**Zisk pred zdanením**

Majetok v rámci segmentu

Závazky v rámci segmentu

	Retailové bankov- níctvo	Korporátne bankov- níctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Úrokové a obdobné výnosy	93 840	76 106	(3 865)	166 081	16 620	182 701
Úrokové a obdobné náklady	(2 479)	(10 394)	(3 698)	(16 571)	(18 371)	(34 942)
Výnosy medzi segmentmi	(3 574)	(10 639)	16 099	1 886	(1 886)	-
Čisté úrokové výnosy	87 787	55 073	8 536	151 396	(3 637)	147 759
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	63 322	20 798	298	84 418	(1 796)	82 622
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	3 003	3 952	(450)	6 505	200	6 705
Ostatné prevádzkové výnosy	(1 638)	3 203	(856)	709	2 997	3 706
Ostatné prevádzkové náklady	(15 809)	(1 149)	19	(16 939)	(4 828)	(21 767)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(22 265)	(6 069)	(332)	(28 666)	(31 101)	(59 767)
Ostatné administratívne náklady*	-	527	(96)	431	(37 486)	(37 055)
Odpisy nehmotného majetku	(3 469)	(274)	-	(3 743)	(5 276)	(9 019)
Odpisy hmotného majetku	(1 690)	(996)	6	(2 680)	(4 500)	(7 180)
<b>Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením</b>	<b>109 241</b>	<b>75 065</b>	<b>7 125</b>	<b>191 431</b>	<b>(85 427)</b>	<b>106 004</b>
Čistá strata z úprav ziskov alebo strát *	-	-	-	-	(17)	(17)
Rezervy*	-	-	-	-	(63)	(63)
Opravné položky	(23 040)	(7 911)	(113)	(31 064)	144	(30 920)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	8 057	317	-	8 374	13	8 387
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>94 258</b>	<b>67 471</b>	<b>7 012</b>	<b>168 741</b>	<b>(85 350)</b>	<b>83 391</b>
Majetok v rámci segmentu	10 175 340	7 005 378	6 295 631	23 476 349	540 299	24 016 648
Závazky v rámci segmentu	8 933 113	4 726 588	8 224 126	21 883 827	364 667	22 248 494

\* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

Jún 2021 € '000	Retailové bankov- níctvo	Korporátne bankov- níctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	102 385	58 550	(8 318)	152 617	2 831	155 448
Úrokové a obdobné náklady	(3 145)	(946)	(8 199)	(12 290)	(3 111)	(15 401)
Výnosy medzi segmentmi	(3 043)	(4 728)	8 306	535	(535)	-
Čisté úrokové výnosy	96 197	52 876	(8 211)	140 862	(815)	140 047
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	52 642	17 446	1 023	71 111	(1 730)	69 381
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	1 298	1 899	9 831	13 028	36	13 064
Ostatné prevádzkové výnosy	(798)	3 226	(878)	1 550	1 967	3 517
Ostatné prevádzkové náklady	(14 489)	(1 274)	19	(15 744)	(2 416)	(18 160)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(22 157)	(6 864)	(330)	(29 351)	(31 223)	(60 574)
Ostatné administratívne náklady*	-	1 204	(781)	423	(35 762)	(35 339)
Odpisy nehmotného majetku	(3 193)	(207)	-	(3 400)	(4 672)	(8 072)
Odpisy hmotného majetku	(1 461)	(1 240)	44	(2 657)	(5 318)	(7 975)
<b>Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením</b>	<b>108 039</b>	<b>67 066</b>	<b>717</b>	<b>175 822</b>	<b>(79 933)</b>	<b>95 889</b>
Čistá strata z úprav ziskov alebo strát *	-	-	-	-	(46)	(46)
Rezervy*	-	(73)	-	(73)	(9)	(82)
Opravné položky	1 122	(22 931)	248	(21 561)	987	(20 574)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	(2 282)	660	-	(1 622)	(9)	(1 631)
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>106 879</b>	<b>44 722</b>	<b>965</b>	<b>152 566</b>	<b>(79 010)</b>	<b>73 556</b>
<b>December 2021</b> <b>€ '000</b>						
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	7 346 032	21 163 935	343 996	21 507 931

\* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.



## 7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	Jún 2022	December 2021
Pokladničná hotovosť	216 392	175 676
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	2 471 698	2 109 981
Bežné účty	7	2
Termínované vklady	32 342	96 548
Úvery	355 982	213 304
	<u>2 860 029</u>	<u>2 419 835</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	39 101	17 276
	<u>3 115 522</u>	<u>2 612 787</u>

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

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

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

€ '000	Jún 2022	December 2021
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	46 225	27 158
Akcie	-	-
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	894	2 906
	<u>47 119</u>	<u>30 064</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	6 762	7 316
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	46 305	30 863

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

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

€ '000	Jún 2022 Pohľadávky	December 2021 Pohľadávky	Jún 2022 Závázky	December 2021 Závázky
<b>Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota</b>				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	32 825	16 173	31 647	17 744
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	7 189	5 232	8 450	7 398
Opcie	109	103	119	103
	<u>7 298</u>	<u>5 335</u>	<u>8 569</u>	<u>7 501</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	6 102	5 650	6 089	5 618
	<u>46 225</u>	<u>27 158</u>	<u>46 305</u>	<u>30 863</u>
€ '000	Jún 2022 Pohľadávky	December 2021 Pohľadávky	Jún 2022 Závázky	December 2021 Závázky
<b>Deriváty na obchodovanie – nominálne hodnoty</b>				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	5 272 763	1 848 175	5 272 763	1 848 175
Futurity	43 544	-	43 544	-
	<u>5 316 307</u>	<u>1 957 740</u>	<u>5 316 307</u>	<u>1 957 740</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	847 825	721 750	855 570	726 204
Opcie	8 061	5 211	8 033	5 211
	<u>855 886</u>	<u>726 961</u>	<u>863 603</u>	<u>731 415</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	2 631	6 867	2 631	6 867
	<u>6 174 824</u>	<u>2 691 568</u>	<u>6 182 541</u>	<u>2 696 022</u>

## 9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

€ '000	Jún 2022 Pohľadávky	December 2021 Pohľadávky	Jún 2022 Závazky	December 2021 Závazky
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokovým sadziieb, menovým a inflačným rizikom	195 269	55 574	195 133	31 510

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

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

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

VÚB skupina používala 34 úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri 10 štátnych dlhopisoch s fixnou sadzbou z portfólia FVOCI. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt dlhopisov v portfóliu FVOCI zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

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

VÚB skupina používala 8 úrokových swapov na zabezpečenie úrokového rizika 8 korporátnych úverov denominovaných v EUR. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

VÚB skupina používala 2 krížové úrokovo-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 sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb a výmenných kurzov.

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

VÚB skupina používala 34 úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri 17 vydaných krytých dlhopisoch s fixnou sadzbou. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt krytých dlhopisov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

VÚB skupina používala 2 úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb 1 poskytnutého úveru vo forme reverzného repo obchodu s bankou INTESA SANPAOLO. Zmeny v reálnej hodnote tohto úrokového swapu v dôsledku zmeny úrokovej sadzby podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnej hodnoty úveru zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

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

**Jún 2022**  
**€ '000**

	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
<b>Mikro zabezpečenie</b>						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	79 970	18 081	1 288 100	1 288 100	58 017	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	24 009	183	433 404	433 404	18 197	(44)
Zabezpečenie úveru od EIB	-	4 020	50 000	50 000	(3 419)	8
Zabezpečenie krytých dlhopisov	40 934	153 483	2 992 400	2 992 400	(133 384)	-
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	62	5 865	87 606	93 887	5 879	-
<b>Portfóliové zabezpečenie</b>						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	50 294	486	2 636 400	2 636 400	50 292	(184)
Zabezpečenie bežných účtov	-	12 249	506 500	506 500	(14 113)	122
Zabezpečenie reverzného REPO obchodu	-	766	1 650 000	1 650 000	(616)	70

**December 2021**  
**€ '000**

	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
<b>Mikro zabezpečenie</b>						
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	–
<b>Portfóliové zabezpečenie</b>						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov						
	5 845	6 972	2 290 000	2 290 000	14 566	(29)
Zabezpečenie bežných účtov	4 012	977	506 500	506 500	(4 102)	73
Zabezpečenie reverzného REPO obchodu	2 265	–	1 650 000	1 650 000	(150)	(230)

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú nasledovné:

Jún 2022 € '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota	Akumulo- vaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektív- nosti	Akumulo- vaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpe- čovacieho vzťahu*
<b>Mikro zabezpečenie</b>					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	911 949	-	(58 017)	258
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	521 010	(31 361)	(24 120)	65
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC: Závazky voči bankám	50 000	(3 791)	(3 427)	-
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	1 831 879	(114 809)	(133 384)	10 636
<b>Portfóliové zabezpečenie</b>					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	2 636 400	(48 606)	(50 476)	384
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov	506 500	(11 420)	(14 235)	-
Reverzný REPO obchod	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté bankám	1 650 000	766	686	-

\* 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.

December 2021 € '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota	Akumulo- vaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektív- nosti	Akumulo- vaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpe- čovacieho vzťahu
<b>Mikro zabezpečenie</b>					
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
<b>Portfóliové zabezpečenie</b>					
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)	–

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

€ '000	Jún 2022	December 2021
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie z toho dlhové cenné papiere Talianska	1 195 325 399 523	1 347 770 301 022
Dlhové cenné papiere bánk	259 919	283 081
Dlhové cenné papiere iných emitentov	30 258	32 962
Akcie:		
Visa Inc. priroritné akcie séria A	7 393	7 462
Intesa Sanpaolo S.p.A.	32	43
S.W.I.F.T.	102	85
	<u>7 527</u>	<u>7 590</u>
	<u>1 493 029</u>	<u>1 671 403</u>

K 30. júnu 2022, dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 651 100 tisíc € boli založené bankou na zabezpečenie transakcií (31. decembru 2021: 1 516 100 tisíc €). 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.



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

€ '000	Pozn.	Jún 2022	December 2021
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		(1)	28
Úvery a pôžičky so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		1 795 652	1 786 002
Peňažné zabezpečenie		50 836	33 471
Opravné položky	21	(258)	(109)
		<u>1 846 229</u>	<u>1 819 392</u>

**11.2. Úvery poskytnuté klientom**

Jún 2022 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
<b>Verejná správa</b>			
Štátna správa	100 240	(731)	99 509
Samosprávy	108 972	(1 116)	107 856
Samosprávy – lízing	385	(1)	384
	<u>209 597</u>	<u>(1 848)</u>	<u>207 749</u>
<b>Korporátni klienti</b>			
Veľkí korporátni klienti	2 611 320	(12 507)	2 598 813
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	143 728	(664)	143 064
Špecializované financovanie	904 674	(34 735)	869 939
Malé a stredné podniky (SME)	1 924 288	(55 969)	1 868 319
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	402 598	(112)	402 486
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	217 631	(56)	217 575
Spoločnosti verej. sektora	4 684	(1)	4 683
Lízing	14 616	(552)	14 064
Faktoring	178 645	(1 218)	177 427
	<u>6 402 184</u>	<u>(105 814)</u>	<u>6 296 370</u>
<b>Retailoví klienti</b>			
Malí podnikatelia	529 295	(39 751)	489 544
Malí podnikatelia – lízing	43 939	(3 868)	40 071
Spotrebné úvery	1 300 894	(133 567)	1 167 327
Hypotéky	8 651 766	(44 648)	8 607 118
Kreditné karty	92 285	(12 293)	79 992
Prečerpania	65 674	(6 847)	58 827
Lízing	5 635	(111)	5 524
Spoločenstvá vlastníkov bytov	39 195	(327)	38 868
	<u>10 728 683</u>	<u>(241 412)</u>	<u>10 487 271</u>
	<u>17 340 464</u>	<u>(349 074)</u>	<u>16 991 390</u>

December 2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
<b>Verejná správa</b>			
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>
<b>Korporátni klienti</b>			
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 verej. 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>
<b>Retailoví klienti</b>			
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>

### 11.3. Závazky voči bankám

€ '000	Jún 2022	December 2021
Vklady centrálnych bank:		
Bežné účty	768	913
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	2 478 451	2 490 778
	<u>2 479 219</u>	<u>2 491 691</u>
Vklady v iných bankách:		
Bežné účty	86 101	89 915
Termínované vklady	6 664	5 862
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	794 247	699 824
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	(3 971)	(544)
Prijaté peňažné zabezpečenie	10 391	28 200
	<u>893 432</u>	<u>823 257</u>
	<u>3 372 651</u>	<u>3 314 948</u>

**11.4. Vklady a úvery od klientov**

€ '000	Jún 2022	December 2021
Bežné účty	10 579 123	10 508 478
Termínované vklady	2 171 377	2 345 852
Vklady vlády a samospráv	947 732	772 184
Sporiace účty	190 280	212 319
Prijaté úvery	-	-
Ostatné vklady	259 130	113 932
	<u>14 147 642</u>	<u>13 952 765</u>

**11.5. Závazky z lízingu**

€ '000	Jún 2022	December 2021
Závazky z lízingu	19 559	19 133

**11.6. Podriadený dlh**

€ '000	Jún 2022	December 2021
Podriadený dlh	200 152	200 150

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

**11.7. Emitované dlhové cenné papiere**

€ '000	Jún 2022	December 2021
Kryté dlhopisy	2 423 489	2 584 897
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	1 831 879	1 185 976
	<u>4 255 368</u>	<u>3 770 873</u>
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	(114 809)	17 611
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	10 676	40 572
	<u>4 151 235</u>	<u>3 829 056</u>

Splatenie krytých dlhopisov je financované hypotekárnymi úvermi v mene euro poskytnutými klientom VÚB skupiny (pozn. 11.2.)

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

€ '000	Jún 2022	December 2021
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Úvery poskytnuté iným bankám:		
Úvery	766	80
Úvery poskytnuté klientom:		
Retailoví klienti		
Hypotéky	(48 222)	3 221
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	(11 420)	2 816

**13. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov**

Jún 2022 € '000	Podiel	Obstará- vacía cena	Precenenie	Účtovná hodnota
Monilogi	30,00 %	75	-	75
VÚB Generali	50,00 %	16 597	(6 334)	10 263
SBCB	33,33 %	3	95	98
		<u>16 675</u>	<u>(6 239)</u>	<u>10 436</u>
December 2021 € '000	Podiel	Obstará- vacía 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>

VÚB Generali je spoločný podnik, v ktorom má VÚB banka spoločnú kontrolu a 50 % vlastnícky podiel. Spoločnosť bola založená v roku 2004 VÚB bankou a poisťovňou Generali Poist'ovňa, 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.

SBCB je pridružený podnik VÚB skupiny konsolidovaný metódou vlastného imania.

Všetky spoločnosti majú sídlo v Slovenskej republike.

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

<b>Jún 2022</b> <b>€ '000</b>	<b>Vlastnený a používaný</b>	<b>Vlastnený a prenajímaný</b>	<b>Práva použitia majetku</b>	<b>Spolu</b>
Budovy a pozemky	74 676	-	16 712	91 388
Zariadenia	5 943	9	-	5 952
Ostatný hmotný majetok	1 086	12 955	2 648	16 689
Obstaranie	4 939	37	-	4 976
	<u>86 644</u>	<u>13 001</u>	<u>19 360</u>	<u>119 005</u>

<b>December 2021</b> <b>€ '000</b>	<b>Vlastnený a používaný</b>	<b>Vlastnený a prenajímaný</b>	<b>Práva použitia majetku</b>	<b>Spolu</b>
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>

<b>Jún 2022</b> <b>€ '000</b>	<b>Budovy a pozemky</b>	<b>Zariadenia</b>	<b>Ostatný hmotný majetok</b>	<b>Obstaranie</b>	<b>Spolu</b>
<b>Obstarávacia cena alebo reálna hodnota</b>					
1. január	113 201	46 372	45 665	6 470	211 708
Prírastky	3 161	-	613	1 379	5 153
Úbytky	(1 889)	(3 411)	(2 272)	(811)	(8 383)
Precenenie	-	-	-	-	-
Transfery	62	626	1 374	(2 062)	-
Kurzové rozdiely	2	1	-	-	3
30. jún	<u>114 537</u>	<u>43 588</u>	<u>45 380</u>	<u>4 976</u>	<u>208 481</u>
<b>Oprávky</b>					
1. január	(19 561)	(40 186)	(28 161)	-	(87 908)
Odpisy za obdobie	(4 609)	(865)	(1 706)	-	(7 180)
Úbytky	1 270	3 416	1 545	-	6 231
Precenenie	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-
Kurzové rozdiely	-	(1)	(1)	-	(2)
30. jún	<u>(22 900)</u>	<u>(37 636)</u>	<u>(28 323)</u>	<u>-</u>	<u>(88 859)</u>
<b>Opravné položky (pozn. 21)</b>					
1. január	(326)	-	(362)	-	(688)
Tvorba	77	-	(23)	-	54
Rozpustenie	-	-	17	-	17
30. jún	<u>(249)</u>	<u>-</u>	<u>(368)</u>	<u>-</u>	<u>(617)</u>
<b>Účtovná hodnota</b>					
<b>1. január</b>	<u>93 314</u>	<u>6 186</u>	<u>17 142</u>	<u>6 470</u>	<u>123 112</u>
<b>30. jún</b>	<u>91 388</u>	<u>5 952</u>	<u>16 689</u>	<u>4 976</u>	<u>119 005</u>

**15. Nehmotný majetok**

Jún 2022 € '000	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>				
1. január	305 778	10 729	61 753	378 082
Prírastky zo zlúčenia	1 965	-	178	2 143
Prírastky	-	-	4 931	4 931
Úbytky	(1 115)	-	-	(1 115)
Transfery	6 250	-	(6 250)	-
Kurzové rozdiely	4	1	-	5
30. jún	312 882	10 730	60 434	384 046
<b>Oprávky</b>				
1. január	(236 760)	(10 474)	-	(247 234)
Prírastky zo zlúčenia	(1 215)	-	-	(1 215)
Odpisy za obdobie	(9 006)	(13)	-	(9 019)
Úbytky	1 115	-	-	1 115
Kurzové rozdiely	(3)	(1)	-	(4)
30. jún	(245 869)	(10 488)	-	(256 357)
<b>Účtovná hodnota</b>				
1. január	69 018	255	61 575	130 848
30. jún	67 013	242	60 434	127 689

**16. Goodwill**

€ '000	Jún 2022	December 2021
VÚB Leasing, a. s.	-	10 434
Retailové bankovníctvo	29 305	18 871
	29 305	29 305

VÚB skupina identifikovala tri peňazotvorné jednotky – retailové bankovníctvo, korporátne bankovníctvo a Central Treasury, ktoré tiež predstavujú prevádzkové segmenty používané pri segmentovom výkazníctve (pozn. 6). 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 roku 2022 ani v roku 2021. Kalkulácia je založená na rovnakých postupoch ako pri teste znehodnotenia investícií (pozn. 13).

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 € (219 miliónov Sk) v roku 2007 a goodwill vyplývajúci z kúpy zvyšného (30 %) podielu vo výške 3 130 tisíc € (96 miliónov Sk) v roku 2010. Pri rozdelení spoločnosti VÚB Leasing, a.s.(pozn. 2.3) došlo presunu Goodwillu z VÚB Leasingu do banky. Tento Goodwill je ďalej posudzovaný v rámci segmentu korporátne bankovníctvo.

**17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky**

€ '000	Jún 2022	December 2021
Splatné daňové pohľadávky	52	1 594
Odložené daňové pohľadávky	57 156	55 471
Splatné daňové záväzky	19 888	12 018

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

€ '000	Jún 2022	Zisk/ (strata) (pozn. 33)	Vlastné imanie	FTA/ zlúčenie VUBL	Kurzové rozdiely	December 2021
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	4 893	-	5 105	1 684	-	(1 896)
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	53	31	-	-	-	22
Úvery poskytnuté klientom	48 188	(249)	-	2 821	2	45 614
Hmotný majetok	(12 117)	106	-	-	-	(12 223)
Ostatný majetok	7	-	-	-	-	7
Finančné záväzky oceňované AC:						
Záväzky z lízingu	4 116	(180)	-	-	-	4 296
Rezervy	3 284	(625)	-	-	-	3 909
Ostatné záväzky	8 743	(1 054)	-	(91)	-	9 888
Ostatné	(11)	(1 458)	7	(4 414)	-	5 854
	<u>57 156</u>	<u>(3 429)</u>	<u>5 112</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>55 471</u>

**18. Ostatný majetok**

€ '000	Pozn.	Jún 2022	December 2021
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		16 920	14 185
Náklady a príjmy budúcich období		4 876	10 661
Zásoby		1 596	1 175
Ostatné daňové pohľadávky		3 797	964
Pohľadávky z ukončenia lízingu		228	273
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		1 302	7
Ostatné		83	513
Opravné položky	21	(3 660)	(3 984)
		<u>25 142</u>	<u>23 794</u>

**19. Rezervy**

€ '000	Pozn.	Jún 2022	December 2021
Rezervy na podsúvahu	21	16 528	20 446
Súdne spory	23	3 777	3 715
Rezerva na reštrukturalizáciu		368	900
Ostatné rezervy		-	-
		<u>20 673</u>	<u>25 061</u>

Jún 2022 € '000	Pozn.	31. Dec. 2021	Zlúčenie VÚB Leasing	1. január	Čistá tvorba	Použitie	Kurzové rozdiely	30. jún
Súdne spory	23, 31	462	3 253	3 715	66	(3)	(1)	3 777
Rezerva na reštrukturalizáciu	31	900	-	900	-	(532)	-	368
		<u>1 362</u>	<u>3 253</u>	<u>4 615</u>	<u>66</u>	<u>(535)</u>	<u>(1)</u>	<u>4 145</u>

**20. Ostatné záväzky**

€ '000	Jún 2022	December 2021
Rôzni veritelia	43 406	45 402
Zúčtovanie so zamestnancami	26 515	28 012
Odstupné a pracovné jubileá	5 009	5 009
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	3 835	4 108
Záväzky z DPH a z ostatných daní	3 440	1 659
Výdavky a výnosy budúcich období	2 196	1 888
Zúčtovanie s akcionármi	686	846
Investičné certifikáty	359	526
Plán odmeňovania akciami	91	622
Ostatné	1 139	1 539
	<u>86 676</u>	<u>89 611</u>

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

Odstupné a pracovné jubileá sú diskontované na určenie ich súčasnej hodnoty. Diskontná sadzba je určená na základe výnosovej krivky slovenských štátnych dlhopisov s 15-ročnou dobou splatnosti, pričom toto obdobie je najbližšie k priemernému obdobiu trvania požitkov. Na výpočet sa používa metóda projektovaných jednotkových kreditov. Pri výpočte sa použila priemerná miera fluktuácie, ktorá vychádza z historických údajov o obrate zamestnancov v 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:

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

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



**21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky**

2022 € '000	Pozn.	31. dec. 2021	FTA/ Zlúčenie na začiatku roka	1. január	Zlúčenie počas roka	Čistá tvorba/ (rozpus- tenie) (pozn. 32)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	30. jún
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		329		329	-	(32)	-	(1)	-	296
Finančný majetok oceňovaný AC:	11									
Pohľadávky voči ostatným bankám		109		109	-	148	-	1	-	258
Pohľadávky voči klientom		346 580	6	346 586	-	35 169	(32 282)	(399)	-	349 074
Opravné položky podľa IFRS 9		347 018	6	347 024	-	35 285	(32 282)	(399)	-	349 332
Posúvahové položky	19	20 446	1	20 447	-	(4 557)	-	638	-	16 528
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		367 464	7	367 471	-	30 728	(32 282)	239	-	365 860
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	687		687	-	6	(77)	1	-	617
Ostatný majetok	18	3 984	(511)	3 473	-	186	-	1	-	3 660
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		372 135	(504)	371 631		30 920	(32 359)	241	-	370 433

\* Položka „Ostatné“ predstavuje:

- úrokovú zložku („unwinding of interest“).

**22. Vlastné imanie**

€ '000	Jún 2022	December 2021
Základné imanie – schválené, vydané a splatené:		
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 €, neobchodované	295 426	295 426
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,2 €, verejne obchodované	135 393	135 393
	<u>430 819</u>	<u>430 819</u>
Emisné ážio	13 719	13 719
Rezervné fondy	92 155	114 062
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1 167 697	1 062 985
	<u>1 704 390</u>	<u>1 621 585</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.

	Jún 2022	December 2021
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch €	63 765	113 339

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	Jún 2022	December 2021
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	100,00 %	100,00 %
Tuzemskí akcionári	0,00 %	0,00 %
Zahraniční akcionári	0,00 %	0,00 %
	<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 skupiny na regulátorne účely bol vypočítaný na základe pravidiel na výpočet kapitálovej primeranosti stanovených Nariadením CRR:

€ '000	Jún 2022	December 2021
<b>Základný kapitál (Tier 1)</b>		
Základné imanie	430 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 159 233	1 053 780
Oprávnený zisk alebo (strata)	-	90 440
Zákonný rezervný fond	87 493	89 778
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	4 662	25 025
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(98)	(56)
Ostatné prechodné úpravy k CET 1 kapitálu	11 219	22 438
CET 1 kapitálové položky alebo odpočítateľné položky –ostatné	(6 400)	(6 400)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(135 723)	(137 793)
Zníženie o IRB úpravy kreditného rizika o očakávané straty	-	-
(-) Nedostatočné pokrytie nevýkonných expozícií	(1 001)	(336)
	<u>1 572 387</u>	<u>1 589 878</u>
<b>Dodatkový kapitál (Tier 2)</b>		
Prebytok IRB rezerv nad očakávané oprávnené straty	2 829	14 502
Podriadený dlh	179 831	200 000
Ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu	(2 570)	(5 141)
	<u>180 090</u>	<u>209 361</u>
<b>Celkový regulatórny kapitál</b>	<u>1 752 476</u>	<u>1 799 239</u>

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

€ '000	Jún 2022	December 2021
Nerozdelený zisk	1 231 462	1 175 583
Čistý zisk za obdobie/rok	(63 765)	(113 339)
Ostatné kapitálové fondy	(8 464)	(8 464)
	<u>1 159 233</u>	<u>1 053 780</u>

€ '000	Jún 2022	December 2021	Jún 2022 Požiadavka	December 2021 Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 572 387	1 589 878	773 099	737 602
Tier 2 kapitál	180 090	209 361	180 090	209 361
<b>Celkový regulatórny kapitál</b>	<b>1 752 476</b>	<b>1 799 239</b>	<b>773 099</b>	<b>737 602</b>
<b>Rizikovo vážené aktíva spolu</b>	<b>9 663 731</b>	<b>9 220 027</b>	<b>9 663 731</b>	<b>9 220 027</b>
Kapitálová primeranosť CET 1	16.27%	17.24%	11.84%	11,84 %
Celková kapitálová primeranosť	18.13%	19.51%	16.00%	15,00 %

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

Vlastné zdroje, rizikovo vážené aktíva a ukazovatele kapitálu boli k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 počítané podľa harmonizovaných pravidiel a regulácií pre banky a investičné spoločnosti obsiahnuté v direktíve 2013/36/EU („CRD IV“) a v Nariadení CRR z 26. júna 2013, ktoré transponujú štandardy bankového dohľadu definované Bazilejským výborom (Bazilejská rámcová dohoda 3) na zákony Európskej únie.

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

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

Pre úplnosť, je treba 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) pre obdobie od 1. augusta 2017 na úrovni 0,5 %, od 1. augusta 2018 na úrovni 1,25 %, od 1. augusta 2019 na úrovni 1,5 %.

Z dôvodu COVID-19 pandemickej situácie NBS od 1. augusta 2020 znížila úroveň proticyklického vankúša na 1 % (celková požiadavka pre CET 1 kapitál je na úrovni 13 % od 1. januára 2020 zahŕňajúc Pillar 2 Capital Guidance buffer 1 %). Avšak 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 %. Takisto 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 31. marca 2020 požiadavku pre CET 1 kapitál na úrovni 12,34 % a požiadavku pre Tier 1 kapitál na úrovni 14,13 %. Od 1. augusta 2020 (z dôvodu zníženia proticyklického vankúša) je požiadavka pre CET 1 kapitál 11,84 % a požiadavka pre Tier 1 kapitál 13,63 %.

Celková kapitálová požiadavka bola na úrovni VÚB skupiny k 1. januáru 2020 stanovená na 16,5 % a od 1. augusta 2020 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 (6 %), 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 1,5 %.

Požiadavka na proticyklický vankúš sa od 1. augusta 2020 znížila na 1 % a celková kapitálová požiadavka sa obdobne znížila na 16 %.

Od novembra 2014 banka spadá pod dohľad Európskej centrálnej banky.

Interne, v rámci rámca rizikového apetítu, VÚB skupina nastavila interné limity pre oba ukazovatele, OCR a CET1, riadiac tak regulátorne 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 kapitály 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 2020 a IFRS 9 opravných položiek k 1. januáru 2019 – zahrňujúc štandardné úvery klasifikované v etape 1 a etape 2 a úpravy k neštandardným úverom (etapa 3) – , ku ktorej je použitý klesajúci koeficient (95 % pre 2018, 85 % pre 2019, 70 % pre 2020, 50 % pre 2021 a 25 % pre 2022), tak aby bola dosiahnutá suma zahrnutá v CET 1. Statický model počas prechodného obdobia nie je použiteľný pre zmeny v oceňovaní vyplývajúce z reklasifikácie finančných nástrojov počas FTA (dopad vyplývajúci zo zatriedovania a oceňovania).

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

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

VÚB skupina 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	Jún 2022	December 2021
Vydané záruky	1 051 852	1 003 796
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity z toho odvolateľné	4 724 099 1 704 645	4 425 762 1 535 398
	<u>5 775 951</u>	<u>5 429 558</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.

### 23.3. Súdne spory

V rámci svojej bežnej činnosti banka podlieha niekoľkým súdnym sporom. VÚB skupina preskúmala stav týchto súdnych sporov k 30. júnu 2022 a vykázala rezervy vo výške 3 777 tisíc € (31. december 2021: 3 715 tisíc €) (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 30. júnu 2021 podsúvahové záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 31 471€ (31. december 2021: 32 516 tisíc €). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči VÚB skupine, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany banky.

**24. Čisté úrokové výnosy**

€ '000	Jún 2022	Jún 2021
<b>Úrokové a obdobné výnosy</b>		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	1	18
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 033	(99)
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Pohľadávky voči ostatným bankám	5 296	1 969
Úvery poskytnuté klientom	169 562	162 174
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(7 295)	(9 223)
Úrokové výnosy zo záväzkov	14 104	609
	<u>182 701</u>	<u>155 448</u>
<b>Úrokové a obdobné náklady</b>		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	(2 158)	(864)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(15 834)	(6 372)
Záväzky z lízingu	(82)	(79)
Emitované dlhové cenné papiere	(17 960)	(11 436)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	10 380	5 052
Úrokové náklady na aktíva	(9 288)	(1 781)
	<u>(34 942)</u>	<u>(15 401)</u>
	<u>147 759</u>	<u>140 047</u>
€ '000	Jún 2022	Jún 2021
<b>Úrokové a obdobné výnosy</b>		
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	180 386	152 673
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného lízingu	1	18
Ostatné úrokové výnosy - úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL	2 314	2 757
	<u>182 701</u>	<u>155 448</u>
€ '000	Jún 2022	Jún 2021
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 033	(99)
Finančný majetok oceňovaný AC	<u>163 256</u>	<u>159 605</u>
	164 289	159 506
Finančné záväzky oceňované AC	(21 848)	(18 063)



**25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií**

Jún 2022 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>					
Bežné účty	19 475	2 403	-	4	21 882
Karty	15 986	361	-	13	16 360
Úvery	10 745	5 355	-	114	16 214
Platby a riadenie hotovosti	7 312	8 415	-	-	15 727
Nepriame vklady	12 393	20	-	-	12 413
Poistenie	6 814	-	-	-	6 814
Finančné obchody	6	808	788	-	1 602
Faktoring	-	1 055	-	-	1 055
Štruktúrované obchody	-	1 408	-	-	1 408
Ostatné	370	990	542	5	1 907
	<u>73 101</u>	<u>20 815</u>	<u>1 330</u>	<u>136</u>	<u>95 382</u>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>					
Karty	(8 528)	(37)	-	-	(8 565)
Platby a riadenie hotovosti	(980)	(3 188)	-	-	(4 168)
Bežné účty	-	-	(501)	(357)	(858)
Poistenie	(186)	-	-	-	(186)
Faktoring	-	(179)	-	-	(179)
Nepriame vklady	-	-	-	-	-
Ostatné	(85)	(2)	(531)	(1 575)	(2 193)
	<u>(9 779)</u>	<u>(3 406)</u>	<u>(1 032)</u>	<u>(1 932)</u>	<u>(16 149)</u>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15</b>	<u>63 322</u>	<u>17 409</u>	<u>298</u>	<u>(1 796)</u>	<u>79 233</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	3 389	-	-	3 389
<b>Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<u>63 322</u>	<u>20 798</u>	<u>298</u>	<u>(1 796)</u>	<u>82 622</u>



Jún 2021 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>					
Bežné účty	18 318	1 780	-	6	20 104
Platby a riadenie hotovosti	12 890	104	-	29	13 023
Karty	6 752	4 031	380	1	11 164
Úvery	10 242	21	-	-	10 263
Nepriame vklady	5 575	3 717	-	180	9 472
Poistenie	6 411	-	-	-	6 411
Finančné obchody	6	4 052	869	-	4 927
Faktoring	-	720	-	-	720
Štruktúrované obchody	-	878	-	-	878
Ostatné	387	1 860	298	187	2 732
	<u>60 581</u>	<u>17 163</u>	<u>1 547</u>	<u>403</u>	<u>79 694</u>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>					
Karty	(6 848)	-	-	-	(6 848)
Platby a riadenie hotovosti	(775)	(2 353)	(271)	(274)	(3 673)
Bežné účty	-	-	-	(347)	(347)
Poistenie	(213)	-	-	-	(213)
Faktoring	-	(145)	-	-	(145)
Nepriame vklady	-	1	-	-	1
Ostatné	(103)	(266)	(253)	(1 512)	(2 134)
	<u>(7 939)</u>	<u>(2 763)</u>	<u>(524)</u>	<u>(2 133)</u>	<u>(13 359)</u>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15</b>	<u>52 642</u>	<u>14 400</u>	<u>1 023</u>	<u>(1 730)</u>	<u>66 335</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	3 046	-	-	3 046
<b>Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<u>52 642</u>	<u>17 446</u>	<u>1 023</u>	<u>(1 730)</u>	<u>69 381</u>

**26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií**

€ '000	Jún 2022	Jún 2021
Marže z menových konverzií s klientmi	4 993	3 485
Úrokové deriváty	3 154	733
Menové deriváty a transakcie	1 909	5 923
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 343	6 139
Ostatné deriváty	114	70
Dividendy z držaných akcií FVOCI	91	46
Čistá (strata)/zisk zo zabezpečovacích transakcií	(28)	(126)
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	(99)	135
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	(725)	400
Krížové menové swapy	(4 047)	(3 741)
	<b>6 705</b>	<b>13 064</b>

**27. Ostatné prevádzkové výnosy**

€ '000	Jún 2022	Jún 2021
Výnosy z operatívneho lízingu	2 030	2 181
Finančné výnosy	444	440
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	729	274
Služby	5	3
Ostatné	498	619
	<b>3 706</b>	<b>3 517</b>

**28. Ostatné prevádzkové náklady**

€ '000	Jún 2022	Jún 2021
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu*	(9 666)	(7 424)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov**	(6 083)	(5 267)
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(846)	(700)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(295)	(607)
Ostatné škody	(95)	(168)
Ostatné	(4 782)	(3 994)
	<b>(21 767)</b>	<b>(18 160)</b>

\* 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. Štvrtročný príspevok do Fondu ochrany vkladov pre rok 2020 bol stanovený na 0,0075 % p. q. z hodnoty chránených vkladov.

**29. Mzdy a odmeny zamestnancom**

€ '000	Jún 2022	Jún 2021
Mzdy	(42 944)	(43 484)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(16 704)	(16 445)
Sociálny fond	(651)	(645)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	532	-
Odstupné a pracovné jubileá	-	-
	<u>(59 767)</u>	<u>(60 574)</u>

Celkový počet zamestnancov VÚB skupiny k 30. júnu 2022 bol 3 359 (31. december 2021: 3 417). Priemerný počet zamestnancov VÚB skupiny počas obdobia končiaceho sa 30. júna 2022 bol 3 364 (31. december 2021: 3 503).

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.

**30. Ostatné administratívne náklady**

€ '000	Jún 2022	Jún 2021
Ostatné služby tretích strán	(10 130)	(9 083)
Údržba informačných technológií	(7 284)	(7 086)
Údržba a opravy	(2 947)	(2 726)
Reklama a sponzorstvo	(2 788)	(2 500)
Energie	(1 764)	(1 113)
Prenájom budov a súvisiace náklady**	(1 764)	(1 865)
Poštovné	(1 628)	(1 925)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(1 472)	(1 596)
Tlačivá a kancelárske potreby	(1 136)	(1 192)
Lízing systému spracovania elektronických dát**	(961)	(976)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(819)	(442)
Prepravné	(778)	(721)
Upratovanie	(681)	(789)
Ochrana	(541)	(660)
Ostatné prenájmy	(529)	(416)
Poistenie	(502)	(609)
Archívy a dokumenty	(370)	(488)
Náklady na právne služby	(305)	(451)
Konzultácie a iné poplatky*	(285)	(357)
Informácie a prieskum	(74)	(106)
Ostatné náklady	(872)	(949)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(45)	(165)
Refakturácie	620	876
	<u>(37 055)</u>	<u>(35 339)</u>

**31. Rezervy**

€ '000	Pozn.	Jún 2022	Jún 2021
Čisté rozpustenie a použitie rezerv na súdne spory	19	(63)	(82)
Čisté rozpustenie a použitie ostatných rezerv	19	-	-
		<u>(63)</u>	<u>(82)</u>

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

€ '000	Pozn.	Jún 2022	Jún 2021
Čistá tvorba opravných položiek	21	(35 477)	(20 559)
Čistá (tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové položky	21	4 557	(15)
		<u>(30 920)</u>	<u>(20 574)</u>
Čistá strata vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC		8 387	(1 631)

**33. Daň z príjmov**

€ '000	Pozn.	Jún 2022	Jún 2021
Splatná daň z príjmov	17	(17 503)	(11 699)
Odložená daň z príjmov	17	(3 429)	(5 721)
		<u>(20 932)</u>	<u>(17 420)</u>

**34. Ostatné súčasti komplexného výsledku**

€ '000	Jún 2022	Jún 2021
<b>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach</b>		
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (akciové nástroje):		
Zisky/(straty) z precenenia, ktoré vznikli počas roka	(686)	501
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	-	110
	(686)	611
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	-	-
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	-	-
	(686)	611
<b>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach</b>		
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	(28 981)	6 997
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahnutá do výkazu ziskov a strát	4 006	(13 723)
	(24 975)	(6 726)
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	(92)	(22)
	(25 067)	(6 748)
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu</b>	(25 753)	(6 137)
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku (pozn. 36)	5 390	1 262
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení</b>	(20 363)	(4 875)

**35. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku**

€ '000	Hodnota pred zdanením	Jún 2022 Daňový (výdavok)/ benefit	Hodnota po zdanení	Hodnota pred zdanením	Jún 2021 Daňový (výdavok)/ benefit	Hodnota po zdanení
<b>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach</b>						
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (majetkové nástroje)	(686)	145	(541)	611	(151)	460
<b>Položky, ktoré je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach</b>						
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje)	(24 975)	5 245	(19 730)	(6 726)	1 413	(5 313)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	(92)	-	(92)	(22)	-	(22)
	<u>(25 067)</u>	<u>5 245</u>	<u>(19 822)</u>	<u>(6 748)</u>	<u>1 413</u>	<u>(5 335)</u>
	<u>(25 753)</u>	<u>5 390</u>	<u>(20 363)</u>	<u>(6 137)</u>	<u>1 262</u>	<u>(4 875)</u>

### 36. Spriaznené strany

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledujúce osoby alebo spoločnosti:

- (a) spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých medzistupňov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti;
- (b) pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv a ktoré nie sú dcérskym ani spoločným podnikom;
- (c) jednotlivci vlastiaci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve VÚB skupiny, čo im dáva podstatný vplyv v 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.

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

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 30. júnu 2022:

€ '000	Kľúčový riadiaci pracovníci („KRP“)	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoloč- nosti skupiny ISP	Spolu
<b>Majetok</b>						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	25 598	1 539	27 137
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:						
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	31 279	-	31 279
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	91	-	91
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	195 206	-	195 206
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	33	-	33
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	1 695 819	-	1 695 819
Úvery poskytnuté klientom	965	3	-	-	30 005	30 973
Ostatný majetok	-	-	-	108	3 007	3 115
	<u>965</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>1 948 134</u>	<u>34 551</u>	<u>1 983 653</u>
<b>Závazky</b>						
Finančné záväzky oceňované FVTPL:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	28 545	237	28 782
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	189 267	-	189 267
Finančné záväzky oceňované AC:						
Záväzky voči bankám	-	-	-	760 035	36 956	796 991
Vklady a úvery od klientov	1 298	-	272	-	9 208	10 778
Podriadený dlh	-	-	-	-	200 152	200 152
Rezervy	-	-	-	9	-	9
Ostatné záväzky	91	-	-	2 993	17	3 101
	<u>1 389</u>	<u>-</u>	<u>272</u>	<u>980 849</u>	<u>246 570</u>	<u>1 229 080</u>



Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2021:

€ '000	Kľúčový riadiaci pracovníci („KRP“)	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoloč- nosti skupiny ISP	Spolu
<b>Majetok</b>						
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>
<b>Závazky</b>						
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	954	-	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 podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 30. júnu 2022:

€ '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	57	18	-	202 869	-	202 944
Vydané záruky	-	-	-	-	118	118
Prijaté záruky	-	-	-	1 700	-	1 700
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	14 579 189	12 593	14 591 782
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	14 578 234	12 831	14 591 065

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 stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 30. júna 2022:

€ '000

**Výnosy a náklady**

 Úrokové a obdobné výnosy  
 Úrokové a obdobné náklady  
 Výnosy z poplatkov a provízií  
 Náklady na poplatky a provízie  
 Čistý zisk/(strata) z finančných operácií  
 Ostatné prevádzkové výnosy  
 Ostatné prevádzkové náklady  
 Ostatné administratívne náklady  
 Opravné položky

	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úrokové a obdobné výnosy	3	-	-	68	163	234
Úrokové a obdobné náklady	(1)	-	-	(5 801)	(2 766)	(8 568)
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-	1	89	10 445	10 535
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	(267)	(3)	(270)
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	(25 710)	491	(25 219)
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	-	250	65	315
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	(283)	-	(283)
Ostatné administratívne náklady	-	-	-	(2 301)	(5 328)	(7 629)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-
	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>(33 955)</u>	<u>3 067</u>	<u>(30 885)</u>

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 30. júna 2021:

€ '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
<b>Výnosy a náklady</b>						
Úrokové a obdobné výnosy	2	-	1	1	19	23
Úrokové a obdobné náklady	(1)	-	-	(622)	(2 777)	(3 400)
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-	-	48	8 328	8 376
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	(289)	(4)	(293)
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	5 967	(38)	5 929
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	-	4	28	32
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	(198)	-	(198)
Ostatné administratívne náklady	-	-	-	(4 465)	(713)	(5 178)
Opravné položky	-	-	-	16	-	16
	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>462</u>	<u>4 843</u>	<u>5 307</u>

### 37. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

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

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie 15. augusta 2022.



Alexander Resch  
predseda predstavenstva



Darina Kmeťová  
člen predstavenstva