



**Priebežná individuálna účtovná zvierka  
za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2020**

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

## Obsah

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2020.....	2
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2020.....	3
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 30. septembra 2020.....	4
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2020 .....	5
Individuálny výkaz o peňažných tokoch za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2020.....	6
1. Základné informácie.....	8
2. Zmeny v účtovných politikách .....	11
3. Významné účtovné politiky.....	12
4. Riadenie finančného a operačného rizika .....	27
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov.....	107
6. Segmentové vykazovanie .....	111
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty.....	114
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia .....	114
9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia .....	116
10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku .....	121
11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou .....	122
12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika .....	126
13. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov.....	126
14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj .....	127
15. Nehmotný majetok .....	128
16. Goodwill .....	128
17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky .....	129
18. Ostatný majetok.....	129
19. Rezervy.....	130
20. Ostatné záväzky .....	130
21. Pohyby v opravných položkách.....	131
22. Vlastné imanie .....	132
23. Podsúvahové položky .....	136
24. Čisté úrokové výnosy.....	137
25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií .....	138
26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií .....	142
27. Ostatné prevádzkové výnosy.....	142
28. Ostatné prevádzkové náklady.....	142
29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií.....	143
30. Mzdy a odmeny zamestnancom .....	143
31. Ostatné administratívne náklady.....	144
32. Rezervy.....	145
33. Opravné položky a čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou .....	145
34. Daň z príjmov.....	145
35. Ostatné súčasti komplexného výsledku .....	146
36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku.....	147
37. Spriaznené strany .....	148
38. Rozdelenie zisku.....	154
39. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje.....	154

**Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2020**  
(v tisícoch eur)

	Pozn.	September 2020	December 2019
<b>Majetok</b>			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	1 289 875	996 438
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		162 700	23 454
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		613	584
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	101 002	82 501
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 605 512	1 574 549
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		625 979	773 472
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		191 750	180 491
Úvery poskytnuté klientom		14 451 194	14 078 141
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		-	190 060
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	21 572	13 840
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	63 629	63 629
Hmotný majetok	14	108 117	106 554
Nehmotný majetok	15	120 524	112 046
Goodwill	16	18 871	18 871
Splatné daňové pohľadávky	17	54 371	25 309
Odložené daňové pohľadávky	17	55 397	63 157
Ostatný majetok	18	17 204	20 988
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	-	645
		<b>18 262 331</b>	<b>17 361 197</b>
<b>Závazky</b>			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančné záväzky držané na obchodovanie		56 111	24 750
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	81 732	59 833
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		189 130	325 769
Vklady a úvery od klientov		12 560 209	11 927 060
Podriadený dlh		200 143	200 143
Emitované dlhové cenné papiere		3 421 907	3 120 695
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	6 910	4 580
Splatné daňové záväzky	17	281	
Rezervy	19	14 660	10 671
Ostatné záväzky	20	77 128	90 757
		<b>16 608 211</b>	<b>15 764 258</b>
<b>Vlastné imanie</b>	22		
Základné imanie		430 819	430 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		87 493	87 493
Nerozdelený zisk		1 095 967	1 043 673
Rezervy vo vlastnom imaní		26 122	21 235
		<b>1 654 120</b>	<b>1 596 939</b>
		<b>18 262 331</b>	<b>17 361 197</b>

Poznámky na stranách 8 až 154 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku  
za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2020  
(v tisícoch eur)**

	Pozn.	September 2020	September 2019
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		238 868	286 285
Ostatné úrokové výnosy		151	159
Úrokové a obdobné náklady		(28 515)	(35 081)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	24	210 504	251 363
Výnosy z poplatkov a provízií		117 192	113 073
Náklady na poplatky a provízie		(21 108)	(22 397)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	25	96 084	90 676
Výnosy z dividend		4 001	2 000
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	9 967	(9 785)
Ostatné prevádzkové výnosy	27	1 700	1 818
Ostatné prevádzkové náklady	28	(12 499)	(14 183)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	29	(31 038)	(22 011)
Mzdy a odmeny zamestnancom	30	(91 028)	(92 214)
Ostatné administratívne náklady	31	(54 311)	(56 043)
Odpisy nehmotného majetku	15	(10 442)	(9 816)
Odpisy hmotného majetku	16	(10 064)	(7 905)
<b>Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením</b>		112 874	133 900
Rezervy	19, 32	588	5 286
Opravné položky	21, 33	(42 700)	(24 912)
Čistá strata vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou	33	(3 908)	(3 357)
<b>Zisk pred zdanením</b>		66 854	110 917
Daň z príjmov	34	(15 348)	(24 069)
<b>ČISTÝ ZISK ZA DEVÄŤ MESIACOV</b>		51 506	86 848
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za deväť mesiacov po zdanení:</b>	35, 36		
<i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		1 016	2 029
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku		99	-
		1 115	2 029
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote zabezpečenia peňažných tokov		-	6
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)		4 367	(2 744)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(377)	253
		3 990	(2 485)
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za deväť mesiacov po zdanení</b>		5 105	(456)
<b>CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA DEVÄŤ MESIACOV</b>		56 611	86 392
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 € v eurách		3,97	6.69

Poznámky na stranách 8 až 154 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku  
za tri mesiace končiace sa 30. septembra 2020  
(v tisícoch eur)**

	Pozn.	September 2020	September 2019
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		78 336	90 675
Ostatné úrokové výnosy		1	90
Úrokové a obdobné náklady		(8 400)	(10 637)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	24	69 937	80 128
Výnosy z poplatkov a provízií		40 116	90 675
Náklady na poplatky a provízie		(7 249)	38 643
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	25	32 867	30 918
Výnosy z dividend		-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	4 761	(1 694)
Ostatné prevádzkové výnosy	27	375	999
Ostatné prevádzkové náklady	28	(1 724)	(3 018)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	29	-	(7 549)
Mzdy a odmeny zamestnancom	30	(31 242)	(31 351)
Ostatné administratívne náklady	31	(17 020)	(18 434)
Odpisy nehmotného majetku	15	(3 586)	(3 499)
Odpisy hmotného majetku	16	(3 541)	(2 635)
<b>Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením</b>		50 827	43 865
Rezervy	19, 32	476	(329)
Opravné položky	21, 33	(12 001)	(4 108)
Čistá strata vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou	33	(2 226)	7
<b>Zisk pred zdanením</b>		37 076	39 435
Daň z príjmov	34	(8 622)	(8 618)
<b>ČISTÝ ZISK ZA TRI MESIACE</b>		28 454	30 817
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení:</b>	35, 36		
<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)		797	(32)
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku		-	-
		797	(32)
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote zabezpečenia peňažných tokov		-	(1)
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)		7 559	369
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(17)	(31)
		7 542	338
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení</b>		8 339	306
<b>CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA TRI MESIACE</b>		36 793	31 123
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 € v eurách		2,19	2,37

Poznámky na stranách 8 až 154 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2020**  
(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 2020</b>	430 819	13 719	87 493	1 043 673	14 073	6 832	-	330	1 596 939
Celkový komplexný výsledok									
za deväť mesiacov po zdanení	-	-	-	51 506	99	5 383	-	(377)	56 611
Zisk z predaja hmotného majetku	-	-	-	472	(472)	-	-	-	-
Strata z predaja akcií v FVOCI	-	-	-	(254)	-	254	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	374	-	-	-	-	374
<b>Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania</b>									
Premiľčané dividendy	-	-	-	196	-	-	-	-	196
<b>30. september 2020</b>	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>87 493</u>	<u>1 095 967</u>	<u>13 700</u>	<u>12 469</u>	<u>-</u>	<u>(47)</u>	<u>1 654 120</u>
<b>1. január 2019</b>	430 819	13 719	87 493	1 049 076	21 967	5 634	(6)	(14)	1 608 688
Celkový komplexný výsledok									
za šesť mesiacov po zdanení	-	-	-	86 848	-	(715)	6	253	86 392
Strata z predaja akcií v FVOCI	-	-	-	(258)	-	258	-	-	-
<b>Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania</b>									
Dividendy akcionárom	-	-	-	(125 049)	-	-	-	-	(125 049)
Premiľčané dividendy	-	-	-	215	-	-	-	-	215
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(124 834)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(124 834)</u>
<b>30. september 2019</b>	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>87 493</u>	<u>1 010 832</u>	<u>21 967</u>	<u>5 177</u>	<u>-</u>	<u>239</u>	<u>1 570 246</u>

Poznámky na stranách 8 až 154 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2020**  
(v tisícoch eur)

	Pozn.	September 2020	September 2019
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností:</b>			
Zisk pred zdanením		66 854	110 917
Úpravy:			
Úrokové výnosy	24	(239 019)	(286 444)
Úrokové náklady	24	28 515	35 081
Výnosy z dividend		(4 001)	(2 000)
Zisk z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou			
cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(25 392)	(45 177)
Strata z predaja hmotného a nehmotného majetku	28	124	-
Strata z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov		35 927	92 323
Odpisy nehmotného majetku	15	10 442	9 816
Odpisy hmotného majetku	14	10 064	7 905
Opravné položky a podobné položky	32, 33	60 627	43 020
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	35, 36	(3)	253
Prijaté úroky		232 998	293 682
Zaplatené úroky		(27 467)	(41 903)
Uhradená daň		(36 369)	(36 517)
Nárast vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(139 301)	(56 031)
Nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		(18 501)	(96 687)
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
Nárast v pohľadávkach voči ostatným bankám		(11 935)	(77 321)
Nárast v úveroch poskytnutých klientom		(418 909)	(909 850)
Nárast v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		(7 732)	(20 572)
Pokles v ostatnom majetku		4 991	4 686
Nárast/(pokles) vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		31 361	(7 390)
Nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		21 899	75 708
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
Pokles v záväzkoch voči bankám		(138 173)	(583 856)
Nárast vo vkladoch a úveroch od klientov		631 624	693 948
Nárast v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		2 330	6 245
Nárast/(pokles) v rezervách		251	(4 625)
Pokles v ostatných záväzkoch		(13 433)	(16 503)
<i>Čisté peňažné prostriedky z/(na) prevádzkovú činnosť</i>		57 772	(811 292)
<b>Peňažné toky z investičných činností:</b>			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(1 104 185)	(990 565)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		538 081	401 092
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		560 400	310 935
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(30 573)	(16 428)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		646	1
Prijaté dividendy		4 001	2 000
<i>Čisté peňažné prostriedky na investičné činnosti</i>		(31 630)	(292 965)

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Poznámky na stranách 8 až 154 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2020**  
**(v tisícoch eur)**  
**(pokračovanie)**

	Pozn.	September 2020	September 2019
<b>Peňažné toky z finančných činností:</b>			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		500 000	1 000 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(234 139)	(258 035)
Príjmy zo záväzkov z lízingu		9 446	397
Splatenie záväzkov z lízingu		(8 012)	(3 273)
Zaplatené dividendy		-	(125 049)
<i>Čisté peňažné prostriedky z finančných činností</i>		<u>267 295</u>	<u>614 040</u>
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		293 437	(490 217)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	7	<u>996 438</u>	<u>1 769 121</u>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. septembru</b>	7	<u><u>1 289 875</u></u>	<u><u>1 278 904</u></u>

Poznámky na stranách 8 až 154 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. septembru 2020 mala banka 198 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2019: 203). Banka má aj jednu pobočku v Českej republike (31. december 2019: 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. septembru 2020 sú Alexander Resch (predseda), Marie Kovářová (od 3. apríla 2020), Peter Magala, Martin Techman, Roberto Vercelli a Andrej Viceník. Ďalším členom predstavenstva bol Antonio Bergalio (do 30. júna 2020).

Členmi dozornej rady k 30. septembru 2020 sú Ignacio Jaquotot (predseda), Elena Kohútiková (podpredsedníčka), Marco Fabris, Peter Gutten, Christian Schaack a Róbert Szabo. Ďalším členom dozornej rady bol Paolo Sarcinelli (do 24. apríla 2020).

### 1.2. Princípy vypracovania účtovnej závierky

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

Účtovná závierka bola vypracovaná na princípe historických cien upravených precenením finančného majetku a finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, deriváty – účtovanie zabezpečenia, budov a pozemkov v rámci hmotného majetku oceňovaného preceňovacím modelom na reálnu hodnotu a v prípade finančného majetku a 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 banka bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

### 1.3 Funkčná mena a prezentačná mena

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

Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

### 1.4. Účtovné odhady a posúdenia

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

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

## 1. Základné informácie (pokračovanie)

### 1.4.1. Posúdenia

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

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

### 1.4.2. Predpoklady a neistota v odhadoch

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

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, 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.

- 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)  
Banka posudzuje svoje úvery a pôžičky ku každému dňu vykazovania, aby vyhodnotila, či má zaúčtovať individuálne posudzované opravné položky vo výkaze ziskov a strát. Posúdenie manažmentu je vyžadované najmä pri odhade sumy a načasovania budúcich peňažných tokov, keď sa stanovuje výška požadovaných opravných položiek. Takéto odhady sú založené na predpokladoch o viacerých faktoroch a skutočné výsledky sa môžu líšiť, čo sa prejaví v budúcich zmenách individuálne posudzovaných opravných položiek.
- Oceňovanie záväzkov z lízingu (pozn. 11.4) a práva používania (pozn. 14)  
Aplikácia Medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 16 Lízingy („IFRS 16“) vyžaduje, aby banka vykonala úsudky, ktoré majú vplyv na ocenenie záväzkov z lízingu a ocenenie práva používania (pozn. 3.16). Patrí medzi ne: určenie zmlúv, ktoré spadajú pod pôsobnosť štandardu IFRS 16, určenie doby, na ktorú sa predmet lízingu bude využívať a určenie úrokovej miery použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov.

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

## 1. Základné informácie (pokračovanie)

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

V prípade lízingu pobočiek a kancelárskych priestorov na dobu neurčitú banka pôvodne odhadovala dobu používania podľa výpovednej lehoty, ktorá bola zvyčajne 3 mesiace. Banka prehodnotila odhad z neodvolateľnej doby takýchto lízingov na 5 rokov. Vyššie uvedené zmeny boli považované za zmenu v odhade a boli uplatnené prospektívne, čo viedlo k zvýšeniu záväzkov z lízingu oproti podsúvahovým záväzkom z neodvolateľných zmlúv o približne 278 % v porovnaní s nevyzvedateľnými lízingami vykázanými podľa IAS 17. Banka bude tieto predpoklady naďalej monitorovať a na základe praxe v odvetví a vývoja účtovných interpretácií vo vzťahu k odhadu doby lízingu 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 banky, pozorovaným v období, keď sa začína alebo upravuje nájomná zmluva.

- 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 2020, ale tieto nemajú materiálny vplyv na účtovnú závierku.

Okrem nižšie popísaných zmien, banka konzistentne uplatňuje účtovné politiky, ako sú popísané v poznámke 3 pre všetky obdobia prezentované v tejto účtovnej závierke.

### 2.1. Zmeny prezentácií

„Úrokové a obdobné výnosy“ vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku banka rozdelila na dve položky „Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery“ a „Ostatné úrokové výnosy“. Porovnateľné obdobia boli upravené.

€ '000	Pozn.	September 2019	Zmeny	Upravený September 2019
Úrokové a obdobné výnosy		286 444	(286 444)	-
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	25	-	286 285	286 285
Ostatné úrokové výnosy	25	-	159	159

### 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 menovému kurzom platným v deň uskutočnenia transakcií.

Kurzové rozdiely vzniknuté z titulu týchto transakcií sú vykazované v OCI, a akumulované v rezerve z prepočtu cudzích mien (rezerva „Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky“).

#### 3.3. Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

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

### 3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

#### 3.4. Finančný majetok a finančné záväzky

##### 3.4.1. Vykázanie a prvotné oceňovanie

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

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

##### 3.4.2. Klasifikácia

Pri prvotnom vykázaní je finančný majetok klasifikovaný ako oceňovaný:

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

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

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

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

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

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

Všetok ostatný finančný majetok je klasifikovaný ako oceňovaný FVTPL.

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

### 3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

#### *Posúdenie obchodného modelu*

Banka využíva nasledujúce obchodné modely:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Reklasifikácie*

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



### 3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

#### 3.4.3. Následné oceňovanie

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

#### 3.4.4. Ukončenie vykazovania

##### *Ukončenie vykazovania z dôvodu podstatnej úpravy podmienok*

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

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

##### *Ukončenie vykazovania z iných dôvodov ako podstatná úprava podmienok*

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

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

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

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

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

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



### 3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

#### 3.4.5. Modifikácie

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

Ak sú peňažné toky významne odlišné, zmluvné práva čerpať tieto peňažné toky, plynúce z pôvodného finančného majetku, sú považované za neplatné. V tom prípade je finančný majetok odúčtovaný (pozri vyššie Odúčtovanie finančného nástroja kvôli iným ako podstatným zmenám v zmluvných podmienkach) a je zaúčtovaný nový finančný majetok v reálnej hodnote vrátane akýchkoľvek transakčných nákladov. Akékoľvek poplatky 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 počítateľného ocenenia majetku;
- ostatné poplatky sú zahrnuté do výsledku hospodárenia ako zisky alebo straty pri odúčtovaní.

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

Ak modifikácia finančného majetku oceneného v umorovanej hodnote alebo cez ostatné súčasti komplexného výsledku nemá za následok odúčtovanie finančného majetku, banka najprv prepočíta hrubú účtovnú hodnotu finančného majetku použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a účtuje výslednú zmenu ako zisk alebo stratu z modifikácie do výsledku hospodárenia. Pre variabilnú sadzbu, ako aj pre fixnú sadzbu finančného majetku, je pôvodná efektívna úroková miera použitá na výpočet zisku alebo straty z modifikácie upravená, aby zohľadňovala súčasné trhové podmienky v čase modifikácie. Akékoľvek poplatky a náklady zahrnuté a poplatky obdržané ako súčasť modifikácie upravujú hrubú účtovnú hodnotu modifikovaného finančného majetku a sú umorované počas zostávajúceho obdobia modifikovaného finančného majetku.

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

#### 3.4.6. Vzájomné započítavanie

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

Výnosy a náklady sa vykazujú v čistej hodnote, iba vtedy, ak to povoľujú medzinárodné štandardy finančného výkazníctva („IFRS“), alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, ako sú finančné operácie banky.

#### 3.4.7. Oceňovanie reálnou hodnotou

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

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

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

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

### 3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

Ak banka zistí, že reálna hodnota pri prvotnom vykázaní sa líši od transakčnej ceny a reálna hodnota nie je podložená ani kótovanou cenou na aktívnom trhu za identické aktívum alebo pasívum, ani na základe oceňovacej techniky, pri ktorej sú považované nepozorovateľné vstupy za nevýznamné vo vzťahu k oceneniu, potom sa finančný nástroj prvotne oceňuje v reálnej hodnote upravenej o odloženie rozdielu medzi reálnou hodnotou pri prvotnom vykázaní a transakčnou cenou. Následne je tento rozdiel postupne časovo rozlišovaný vo výkaze ziskov alebo strát počas doby životnosti nástroja, ale najneskôr 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 zo záväzkov držaných na obchodovanie, vrátane derivátov, a z neobchodného finančného majetku oceňovaného cez výkaz ziskov a strát.

##### 3.5.1. Finančný majetok a finančné záväzky držané na obchodovanie

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

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

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

### 3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

#### *Derivátové finančné nástroje*

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

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

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

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

#### *Vložené derivátové nástroje*

Vložený derivát je komponent hybridného (zloženého) nástroja, ktorý zahŕňa aj nederivátovú hostiteľskú zmluvu. Vplyv vloženého derivátu je taký, že peňažné toky vyplývajúce z hybridného nástroja sa menia podobným spôsobom ako pri samostatnom derivátovom nástroji. Vložený derivát 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.

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

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

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

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

#### **3.5.2. Finančný majetok oceňovaný cez výsledok hospodárenia**

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

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

### 3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 3.7. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

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

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

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

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

### 3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

#### *Pohľadávky voči ostatným bankám*

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

#### *Úvery poskytnuté klientom*

Pohľadávky voči klientom zahŕňajú úvery a pôžičky a cenné papiere s fixnými alebo so stanovenými platbami a s pevnou splatnosťou. Tieto pohľadávky sú vykázané v umorovanej hodnote bez opravných položiek. (pozn. 12.2)

#### *Znehodnotenie*

Detailný popis politiky je v poznámke 4.1.2.

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

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

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

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

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

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

#### **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. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

#### 3.9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

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

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

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

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

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

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

##### *Zabezpečovanie peňažných tokov*

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

Keď zabezpečované peňažné toky vplývajú na vykazovaný čistý zisk alebo stratu, zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja sa reklasifikuje z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“. Ak zabezpečovací nástroj zanikne, alebo je predaný, ukončený, realizovaný, alebo už nespĺňa kritériá účtovania o zabezpečení, 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 vykazuje 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 zabezpečených 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.



### 3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

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

Dcérske, pridružené a spoločné podniky sú vykázané v obstarávacej cene zníženej o opravné položky. Opravná položka sa určuje pomocou modelu diskontovania dividend.

##### *Model diskontovania dividend*

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

#### 3.11. Transakcie pod spoločnou kontrolou

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

Banka nasleduje účtovný prístup, pri ktorom sa zachovávajú transakcie v kontinuite hodnôt (združovanie podielov), takže pozostávajú z udržania rovnakej účtovnej hodnoty od nadobúdaného subjektu v účtovnej závierke nadobúdateľa. Aktíva a pasíva nadobúdanej spoločnosti a investície do dcérskej spoločnosti vedené v obstarávacej cene sú účtované do nerozdelených ziskov nadobúdateľa.

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

#### 3.12. Hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

### 3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

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:

	<b>Počet rokov</b>
Softvér a ostatný nehmotný majetok	7

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

#### 3.14. Goodwill

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

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

#### 3.15. Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj

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

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

#### 3.16. Lízing – právo používania a záväzky z lízingu

Banka je účastníkom lízingových kontraktov pri:

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

Lízingy sú vykazované, oceňované a prezentované v súlade s IFRS 16. (pozn. 2.1)

*Lízingy, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca*

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

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

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

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

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

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



### 3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

Právo používania je vykázané ako súčasť hmotného majetku. Rozpätia predpokladanej doby používania prenajatého majetku sú nasledovné:

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

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

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

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

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

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

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

Doba lízingu určená bankou zahŕňa:

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

Následne ocenenie záväzku z lízingu odzrkadľuje:

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

*Lízingy, pri ktorých banka vystupuje ako prenajímateľ*

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

### 3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

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.

#### 3.17. Rezervy

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

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

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

Finančné záruky sú prvotne vykázané v podsúvahe v reálnej hodnote, ktorá je lineárne umorovaná počas trvania záruky. Výnos z finančnej záruky sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“.

Rezerva na finančné záruky sa vykazuje na základe etapy finančného nástroja (trojetapový prístup), ktorá ovplyvňuje výpočet očakávaných strát pre finančnú záruku. Akékoľvek zvýšenie alebo zníženie rezervy na finančné záruky je vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky“. V prípade uplatnenia finančnej záruky, záruka sa vyjme z podsúvahy a klasifikuje sa ako finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou spolu s vytvorením záväzku voči držiteľovi. Rezerva na finančnú záruku sa konvertuje na opravnú položku k finančnému majetku oceňovanému umorovanou hodnotou a pohyb vo výkaze ziskov a strát, ak existuje, má vplyv v položke „Opravné položky“.

Úverové prísluby sú pevným záväzkom banky poskytnúť úver pri definovaných podmienkach.

Pre úverové prísluby banka tiež vykazuje rezervy, a to na základe etapy finančného nástroja. Nárast a pokles rezerv vzťahujúcich sa na Úverové prísluby je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky“.

#### 3.18. Rezervy na zamestnanecké požitky

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

#### 3.19. Rezervy vo vlastnom imaní

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

- Rezerva „Budovy a pozemky“ obsahuje oceňovací prebytok 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. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

#### 3.20. Čisté úrokové výnosy

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na základe časového rozlíšenia za použitia efektívnej úrokovej miery. Výnosy a náklady z úrokov zahŕňajú umorovaný diskont alebo prémii z finančných nástrojov. Úrokové výnosy tiež zahŕňajú poplatky zinkasované pri poskytnutí úveru, ktoré sú zahrnuté do výpočtu efektívnej úrokovej miery a umorujú sa počas obdobia trvania úveru.

#### 3.21. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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 bankou, 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.

Ostatné náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakcií a poplatkov za služby, údržbu účtu a poplatkov za sprostredkovanie, ktoré sú vynaložené pri prijatí služby.

#### 3.22. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

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

#### 3.23. Výnosy z dividend

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

#### 3.24. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

Od 1. januára 2012 sú banky pôsobiace v Slovenskej republike povinné odvádzať osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií vypočítaný z vybraných záväzkov. Na základe zákona č. 463/2019 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií z 28. novembra 2019 sa sadzba odvodu stanovila na 0,4 % p. a. na rok 2020. Dňa 21. júla 2020 nadobudla účinnosť novela zákona č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19, ktorá doplnila zákon okrem iného aj o opatrenia v oblasti osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií, ktorého splátky sa od účinnosti zákona až do konca roka 2020 neuhrádzajú. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií sa časovo rozlišuje vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku a je splatný na začiatku každého kvartálu. (pozn. 29)

#### 3.25. Splatná a odložená daň z príjmov

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

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

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

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika

Z používania finančných nástrojov vyplýva angažovanosť banky voči týmto rizikám:

- úverové riziko,
- trhové riziko,
- riziko likvidity,
- operačné riziko.

V tejto časti sa nachádzajú informácie o angažovanosti banky voči každému z uvedených rizík, ako aj jej ciele, zásady a postupy pri meraní a riadení rizík.

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

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

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

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

##### 4.1. Úverové riziko

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

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

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

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

## 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

### 4.1.1. Riadenie úverového rizika

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

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

### 4.1.2. Opravné položky

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

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

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

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

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

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

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

*Vstupy, predpoklady a techniky používané pre odhad znehodnotenia*

Výpočet kolektívnych opravných položiek („ECL“) je založený na konkrétnom regulačnom segmente, expozície v čase zlyhania („EAD“), pravdepodobnosti zlyhania („PD“), straty v prípade zlyhania („LGD“), kreditného konverzného faktora („CCF“). Pre každý segment boli vyvinuté modely pre tieto rizikové parametre. Tieto modely sú pravidelne revidované.

Banka identifikuje nasledovné portfóliá/segmenty v súlade s vývojom IFRS 9 modelov: Retailoví klienti – spotrebné úvery, Retailoví klienti – prečerpania, Retailoví klienti – kreditné karty, Korporatívni klienti – malé a stredné podniky („SME“), Hypotekárne úvery, SME Retailoví klienti, Veľkí korporatívni klienti s obratom nad 500 miliónov EUR, Veľkí korporatívni klienti s obratom do 500 miliónov EUR, Nebankové finančné inštitúcie, Banky, Samospráva, Vláda a verejný sektor, „Slotting“ modely (špecializované podniky tzv. „Special Purpose Vehicles“ alebo „SPV“) a Developerské spoločnosti („RED“), Spoločenstvá vlastníkov bytov, modely pre bývalé dcérske spoločnosti VÚB (CFH Hypotekárne úvery, CFH Kreditné karty, CFH Retailoví klienti ostatné) a model pre dcérsku spoločnosť VÚB Leasing.

Metodika rizikových parametrov používaných pre výpočet ECL je v súlade s metodikou ISP skupiny poskytnutou materskou spoločnosťou a je založená na dostupnosti regulačných alebo manažérskych rizikových parametrov pre jednotlivé portfóliá.

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

- vytvorenie prechodových matíc pomocou interných ratingov;
- odstránenie makroekonomických vplyvov z prechodových matíc požitím Mertonovho vzorca;
- vytvorenie Through-the-cycle („TTC“) matice vypočítanej ako priemer ročných prechodových matíc získaných po odstránení makroekonomického vplyvu;
- vytvorenie budúcich Point-in-Time („PIT“) matíc získaných úpravou TTC matice Mertonovým vzorcom a výhľadovými informáciami;
- získanie finálnych PD vektorov vynásobením budúcich PIT matíc a TTC matice a zohľadnenie ostatných ekonomických scenárov vo forme add-on.

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

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

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

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

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

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

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

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.



#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

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

Absolútna hraničná hodnota je presiahnutá ak:

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

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

Relatívna hraničná hodnota je presiahnutá ak:

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

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

##### Metodika stanovenia etapy

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

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

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

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

Klasifikácia expozícií do etáp je založená na nasledujúcich kritériách:

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

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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;
- ku dňu nadobudnutia sú všetky zlyhané úvery zaradené do etapy 3.

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

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

##### Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s odloženou splatnosťou

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

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

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

Systém včasného varovania vykonáva pravidelné monitorovanie portfólia korporátnych klientov; hodnotenie rizika založené na preddefinovaných kritériách, zoskupené do šiestich osobitných skupín impulzov (Posúdenie fatálnych indikátorov kvality aktív, doplnujúce 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).



#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

##### Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s výrazným nárastom PD

Významný nárast PD medzi vznikom (alebo prvým vykázáním) a dátumom vykázania sa používa ako ukazovateľ znižovania úverovej kvality podľa princípu uvedeného v odseku 5.5.9 IFRS 9: „Ku každému dátumu 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.“ PD pri vzniku sa používa výlučne na stanovenie etapy.

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

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

Podľa metodiky je potrebné vykonať porovnanie medzi:

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

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

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

##### Kritérium pre etapu 3

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

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

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

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

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

##### Kritériá určovania etáp pre dlhové cenné papiere

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

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

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

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

- pri vzniku sú finančné nástroje zaradené do etapy 1;
- ak neexistuje dostatok informácií na určenie, či sa kreditné riziko od vzniku výrazne zvýšilo, finančný nástroj sa zaradí do etapy 2;
- všetky zlyhané dlhopisy sa k dátumu nadobudnutia zaradia do etapy 3.

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

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

- štátom (centrálnym bankám, vládam, obciam a mestám, subjektom verejného sektora);
- inštitúciám (bankám a iným finančným inštitúciám);
- veľkým spoločnostiam (spoločnosti s 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.

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

##### 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:

$$PD_n = 1 - \sqrt[12/n]{1 - PD_{1year}}$$

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.

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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:

- EAD<sub>1</sub>, EAD<sub>2</sub>, EAD<sub>3</sub> sú expozície v zlyhaní na začiatku každého zostávajúceho roku;
- PD<sub>1</sub> je pravdepodobnosť, že expozícia počas prvého roku zostávajúceho do splatnosti vstúpi do zlyhania;
- PD<sub>2</sub> – PD<sub>1</sub> je marginálna PD za celé obdobie, ktorá predstavuje pravdepodobnosť, že expozícia vstúpi do zlyhania počas druhého roku jej času do splatnosti;
- PD<sub>3</sub> – PD<sub>2</sub> je marginálna PD za celé obdobie, ktorá predstavuje pravdepodobnosť, že expozícia vstúpi do zlyhania počas tretieho roku jej času do splatnosti;
- LGD<sub>1</sub>, LGD<sub>2</sub>, LGD<sub>3</sub> je percento straty v prípade zlyhania v každom zostávajúcom roku;
- EIR je efektívna úroková miera.

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

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

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

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

##### Etapa 3

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

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

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

v tom:

- PCBS je aktuálna rezerva určená bankou pri neštandardných expozíciách;
- Add-on<sub>Performing</sub> sa vypočíta ako priemer navýšenia odhadovaných pre splácané LGD za celé obdobia, získané podľa ideálneho, najpravdepodobnejšieho a najhoršieho scenára zo satelitných modelov alebo zo scenárov určených koeficientmi stresových testov EBA.

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

##### Zohľadnenie výhľadových informácií

Banka zohľadňuje výhľadové informácie pri tvorbe odhadov použitím základného scenára z interných satelitných modelov alebo použitím Baseline koeficientov pre stresové testovanie, ktoré vydáva EBA. Ostatné scenáre sú zohľadnené vo forme tzv. add-on.

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

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

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

Banka identifikovala faktory, ktoré sú hlavnými vstupmi do modelov pre každé portfólio. Relevantné faktory boli vybrané do finálneho modelu pre každé portfólio. Ekonomické scenáre používali nasledovné vstupy pre jednotlivé kvartály rokov 2020 a 2021 pri vývoji satelitných modelov v roku 2018.

	HDP (konštantné ceny, % zmena)		Miera nezamestnanosti (prieskum vzorky pracovnej sily, %)		Index spotrebiteľských cien (štvrtročný priemer, % zmena)		EURIBOR 3M (koniec obdobia)	
	Základný scenár	Rozsah	Základný scenár	Rozsah	Základný scenár	Rozsah	Základný scenár	Rozsah
	4Q 2020	3,6	(2,3) – 7,0	6,5	5,5 – 11,9	2,3	(0,3) – 4,6	0,34
1Q 2021	3,1	(1,2) – 6,0	6,2	5,5 – 12,4	2,0	(0,3) – 4,8	0,37	(1,1) – 1,75
2Q 2021	2,7	(0,7) – 5,6	6,2	5,4 – 12,5	2,0	(0,3) – 5,1	0,54	(1,1) – 2,00
3Q 2021	2,6	(0,4) – 5,3	6,5	5,2 – 12,5	2,0	(0,3) – 5,4	0,62	(1,1) – 2,25
4Q 2021	2,6	0,0 – 5,1	6,3	5,2 – 12,5	2,0	(0,3) – 4,6	0,74	(1,1) – 2,50

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

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2020 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapu 1</b>						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	192 337	(587)	191 750	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	98 137	(1 111)	97 026	-	-	-
Korporátni klienti	4 407 571	(18 746)	4 388 825	-	-	-
Retailoví klienti	8 677 397	(10 289)	8 667 108	-	-	-
	<u>13 183 105</u>	<u>(30 146)</u>	<u>13 152 959</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>13 375 442</u>	<u>(30 733)</u>	<u>13 344 709</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 592 906	(284)	1 592 622	-	-	-
Podsúvahové položky	4 159 717	(6 653)	4 153 064	-	-	-

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2019 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapu 1</b>						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	180 136	(482)	179 654	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	116 207	(1 068)	115 139	-	-	-
Korporátni klienti	4 804 645	(17 427)	4 787 218	-	-	-
Retailoví klienti	8 058 776	(12 739)	8 046 037	-	-	-
	<u>12 979 628</u>	<u>(31 234)</u>	<u>12 948 394</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>13 159 764</u>	<u>(31 716)</u>	<u>13 128 048</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 562 762	(224)	1 562 538	-	-	-
Podsúvahové položky	3 846 979	(4 253)	3 842 726	-	-	-

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2020  
€ '000

##### Etapa 2

Finančný majetok oceňovaný AC:

Úvery poskytnuté klientom:

Verejná správa

Korporátni klienti

Retailoví klienti

Podsúvahové položky

	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Verejná správa	28 160	(1 704)	26 456	-	-	-
Korporátni klienti	541 336	(13 183)	528 153	-	-	-
Retailoví klienti	633 755	(47 766)	585 989	-	-	-
	<u>1 203 251</u>	<u>(62 653)</u>	<u>1 140 598</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1 203 251</u>	<u>(62 653)</u>	<u>1 140 598</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	147 780	(2 605)	145 175	-	-	-



#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2019 € '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	843	(6)	837	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	18 503	(1 182)	17 321	-	-	-
Korporátni klienti	412 992	(14 356)	398 636	-	-	-
Retailoví klienti	584 731	(43 764)	540 967	-	-	-
	<u>1 016 226</u>	<u>(59 302)</u>	<u>956 924</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1 017 069</u>	<u>(59 308)</u>	<u>957 761</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	134 792	(1 710)	133 082	-	-	-

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2020 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapu 3</b>						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	647	(101)	546	-	-	-
Korporátni klienti	6 442	(2 736)	3 706	56 433	(39 864)	16 569
Retailoví klienti	298 570	(163 025)	135 545	5 520	(4 249)	1 271
	<u>305 659</u>	<u>(165 862)</u>	<u>139 797</u>	<u>61 953</u>	<u>(44 113)</u>	<u>17 840</u>
	<u>305 659</u>	<u>(165 862)</u>	<u>139 797</u>	<u>61 953</u>	<u>(44 113)</u>	<u>17 840</u>
Podsúvahové položky	5 311	(1 238)	4 073	10 085	(3 322)	6 763

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2019 € '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:						
Verejná správa	50	(8)	42	-	-	-
Korporátni klienti	7 076	(2 672)	4 404	70 217	(44 930)	25 287
Retailoví klienti	320 198	(178 225)	141 973	5 868	(4 751)	1 117
	<u>327 324</u>	<u>(180 905)</u>	<u>146 419</u>	<u>76 085</u>	<u>(49 681)</u>	<u>26 404</u>
	<u>327 324</u>	<u>(180 905)</u>	<u>146 419</u>	<u>76 085</u>	<u>(49 681)</u>	<u>26 404</u>
Podsúvahové položky	4 363	(1 055)	3 308	18 284	(2 373)	15 911

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

Rozdelenie celkového úverového portfólia na individuálne a portfóliovo posudzované:

September 2020 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	192 337	(587)	191 750	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	126 944	(2 916)	124 028	-	-	-
Korporátni klienti	4 955 349	(34 665)	4 920 684	56 433	(39 864)	16 569
Retailoví klienti	9 609 722	(221 080)	9 388 642	5 520	(4 249)	1 271
	<u>14 692 015</u>	<u>(258 661)</u>	<u>14 433 354</u>	<u>61 953</u>	<u>(44 113)</u>	<u>17 840</u>
	<u>14 884 352</u>	<u>(259 248)</u>	<u>14 625 104</u>	<u>61 953</u>	<u>(44 113)</u>	<u>17 840</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 592 906	(284)	1 592 622	-	-	-
Podsúvahové položky	4 312 808	(10 496)	4 302 312	10 085	(3 322)	6 763

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2019 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	180 979	(488)	180 491	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	134 760	(2 258)	132 502	-	-	-
Korporátni klienti	5 224 713	(34 455)	5 190 258	70 217	(44 930)	25 287
Retailoví klienti	8 963 705	(234 728)	8 728 977	5 868	(4 751)	1 117
	<u>14 323 178</u>	<u>(271 441)</u>	<u>14 051 737</u>	<u>76 085</u>	<u>(49 681)</u>	<u>26 404</u>
	<u>14 504 157</u>	<u>(271 929)</u>	<u>14 232 228</u>	<u>76 085</u>	<u>(49 681)</u>	<u>26 404</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 562 762	(224)	1 562 538	-	-	-
Podsúvahové položky	3 986 134	(7 018)	3 979 116	18 284	(2 373)	15 911

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

##### 4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov

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

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

Banka využíva definíciu Neštandardných úverov odvodenú z projektu Harmonizácie. Projekt Harmonizácie bol stimulovaný Intesa Sanpaolo s cieľom zjednotiť definície a kategórie neštandardných úverov naprieč dcérskymi spoločnosťami ISP Group. 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 dlžníkovy 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.

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

Nasledujúca tabuľka opisuje úverové portfólio banky v zmysle klasifikačných kategórií:

September 2020 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	Štandardné	192 337	(587)	191 750
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa	Štandardné	126 297	(2 815)	123 482
	Po splatnosti	647	(101)	546
		126 944	(2 916)	124 028
Korporátni klienti	Štandardné	4 948 907	(31 929)	4 916 978
	Po splatnosti	18	(1)	17
	Pravdepodobné nesplatenie	34 951	(20 049)	14 902
	Sporné	27 906	(22 550)	5 356
		5 011 782	(74 529)	4 937 253
Retailoví klienti	Štandardné	9 311 152	(58 055)	9 253 097
	Po splatnosti	37 393	(14 947)	22 446
	Pravdepodobné nesplatenie	32 616	(15 125)	17 491
	Sporné	234 081	(137 202)	96 879
		9 615 242	(225 329)	9 389 913
		14 753 968	(302 774)	14 451 194
		14 946 305	(303 361)	14 642 944
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	Štandardné	1 592 906	(284)	1 592 622
Podsúvahové položky	Štandardné	4 307 497	(9 258)	4 298 239
	Po splatnosti	1 457	(203)	1 254
	Pravdepodobné nesplatenie	10 664	(3 205)	7 459
	Sporné	3 275	(1 152)	2 123
		4 322 893	(13 818)	4 309 075



**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Štandardné	180 979	(488)	180 491
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Štandardné	134 710	(2 250)	132 460
	Po splatnosti	50	(8)	42
		<u>134 760</u>	<u>(2 258)</u>	<u>132 502</u>
Korporátni klienti				
	Štandardné	5 217 637	(31 783)	5 185 854
	Po splatnosti	1 290	(22)	1 268
	Pravdepodobné nesplatenie	37 492	(15 653)	21 839
	Sporné	38 511	(31 927)	6 584
		<u>5 294 930</u>	<u>(79 385)</u>	<u>5 215 545</u>
Retailoví klienti				
	Štandardné	8 643 507	(56 503)	8 587 004
	Po splatnosti	30 841	(13 129)	17 712
	Pravdepodobné nesplatenie	50 707	(23 883)	26 824
	Sporné	244 518	(145 964)	98 554
		<u>8 969 573</u>	<u>(239 479)</u>	<u>8 730 094</u>
		<u>14 399 263</u>	<u>(321 122)</u>	<u>14 078 141</u>
		<u>14 580 242</u>	<u>(321 610)</u>	<u>14 258 632</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 562 762	(224)	1 562 538
Podsúvahové položky				
	Štandardné	3 981 771	(5 963)	3 975 808
	Po splatnosti	326	(92)	234
	Pravdepodobné nesplatenie	18 506	(2 182)	16 324
	Sporné	3 815	(1 154)	2 661
		<u>4 004 418</u>	<u>(9 391)</u>	<u>3 995 027</u>

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

<b>September 2020</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	106 814	(123)	106 691
1 – 30 dní	85 523	(464)	85 059
	<u>192 337</u>	<u>(587)</u>	<u>191 750</u>
<b>Úvery poskytnuté klientom:</b>			
Verejná správa			
Bez omeškania	126 297	(2 815)	123 482
91 – 180 dní	647	(101)	546
	<u>126 944</u>	<u>(2 916)</u>	<u>124 028</u>
<b>Korporátni klienti</b>			
Bez omeškania	4 963 591	(41 584)	4 922 007
1 – 30 dní	6 191	(59)	6 132
31 – 60 dní	3 584	(2 177)	1 407
61 – 90 dní	1 646	(1 391)	255
91 – 180 dní	646	(331)	315
Viac ako 181 dní	36 124	(28 987)	7 137
	<u>5 011 782</u>	<u>(74 529)</u>	<u>4 937 253</u>
<b>Retailoví klienti</b>			
Bez omeškania	9 287 435	(61 986)	9 225 449
1 – 30 dní	49 870	(8 063)	41 807
31 – 60 dní	25 126	(4 645)	20 481
61 – 90 dní	6 456	(1 532)	4 924
91 – 180 dní	20 455	(10 080)	10 375
Viac ako 181 dní	225 900	(139 023)	86 877
	<u>9 615 242</u>	<u>(225 329)</u>	<u>9 389 913</u>
	<u>14 753 968</u>	<u>(302 774)</u>	<u>14 451 194</u>
	<u>14 946 305</u>	<u>(303 361)</u>	<u>14 642 944</u>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere</b>			
Bez omeškania	1 592 906	(284)	1 592 622
<b>Podsúvahové položky</b>			
Bez omeškania	4 322 893	(13 818)	4 309 075

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
Bez omeškania	180 979	(488)	180 491
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa			
Bez omeškania	134 085	(2 249)	131 836
1 – 30 dní	625	(1)	624
91 – 180 dní	50	(8)	42
	<u>134 760</u>	<u>(2 258)</u>	<u>132 502</u>
Korporátni klienti			
Bez omeškania	5 235 056	(43 360)	5 191 696
1 – 30 dní	12 970	(106)	12 864
31 – 60 dní	13 260	(8 234)	5 026
61 – 90 dní	1 604	(1 530)	74
91 – 180 dní	1 011	(87)	924
Viac ako 181 dní	31 029	(26 068)	4 961
	<u>5 294 930</u>	<u>(79 385)</u>	<u>5 215 545</u>
Retailoví klienti			
Bez omeškania	8 594 518	(54 637)	8 539 881
1 – 30 dní	77 025	(12 779)	64 246
31 – 60 dní	14 489	(3 419)	11 070
61 – 90 dní	12 392	(3 519)	8 873
91 – 180 dní	41 031	(19 562)	21 469
Viac ako 181 dní	230 118	(145 563)	84 555
	<u>8 969 573</u>	<u>(239 479)</u>	<u>8 730 094</u>
	<u>14 399 263</u>	<u>(321 122)</u>	<u>14 078 141</u>
	<u>14 580 242</u>	<u>(321 610)</u>	<u>14 258 632</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 562 762	(224)	1 562 538
Podsúvahové položky			
Bez omeškania	4 004 418	(9 391)	3 995 027

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu úverov podľa triedy majetku pre všetky finančné majetky vystavené úverovému riziku. Finančný majetok po splatnosti, ale bez znehodnotenia sú viac ako jeden deň po dni splatnosti.

September 2020 € '000	Bez omeškania bez znehodnotenia			Po dni splatnosti bez individuálneho znehodnotenia			Znehodnotené (neštandardné)		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	106 814	(123)	106 691	85 523	(464)	85 059	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Jednotný rezolučný fond	5 090	-	5 090	-	-	-	-	-	-
Štátna správa	34 268	(3)	34 265	-	-	-	-	-	-
Samospráva	86 939	(2 812)	84 127	-	-	-	647	(101)	546
	126 297	(2 815)	123 482	-	-	-	647	(101)	546
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	2 100 608	(2 296)	2 098 312	421	(1)	420	2 075	(839)	1 236
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	148 187	(324)	147 863	-	-	-	-	-	-
Špecializované financovanie SME	860 610	(24 323)	836 287	-	-	-	5 235	(5 099)	136
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	1 311 614	(4 718)	1 306 896	222	(2)	220	51 552	(35 504)	16 048
Ostatné nebankové finančné inštitúcie - dlhové cenné papiere	438 628	(169)	438 459	-	-	-	1	-	1
Spoločnosti verejného sektora	24 947	(24)	24 923	-	-	-	-	-	-
Factoring	1 414	(38)	1 376	-	-	-	6	(1)	5
	56 183	(6)	56 177	6 073	(28)	6 045	4 006	(1 157)	2 849
	4 942 191	(31 898)	4 910 293	6 716	(31)	6 685	62 875	(42 600)	20 275

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

September 2020 € '000	Bez omeškania bez znehodnotenia			Po dni splatnosti bez individuálneho znehodnotenia			Znehodnotené (neštandardné)		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	256 314	(4 529)	251 785	2 426	(148)	2 278	13 426	(9 674)	3 752
Spotrebné úvery	1 298 911	(32 437)	1 266 474	40 880	(6 339)	34 541	176 194	(107 039)	69 155
Hypotekárne úvery	7 495 931	(9 922)	7 486 009	12 664	(585)	12 079	85 113	(30 235)	54 878
Kreditné karty	92 746	(1 800)	90 946	6 050	(869)	5 181	22 335	(15 621)	6 714
Prečerpania	67 060	(978)	66 082	1 752	(199)	1 553	7 022	(4 705)	2 317
Spoločenstvá vlastníkov bytov	36 418	(249)	36 169	-	-	-	-	-	-
	<u>9 247 380</u>	<u>(49 915)</u>	<u>9 197 465</u>	<u>63 772</u>	<u>(8 140)</u>	<u>55 632</u>	<u>304 090</u>	<u>(167 274)</u>	<u>136 816</u>
	<u>14 315 868</u>	<u>(84 628)</u>	<u>14 231 240</u>	<u>70 488</u>	<u>(8 171)</u>	<u>62 317</u>	<u>367 612</u>	<u>(209 975)</u>	<u>157 637</u>
	<u>14 422 682</u>	<u>(84 751)</u>	<u>14 337 931</u>	<u>156 011</u>	<u>(8 635)</u>	<u>147 376</u>	<u>367 612</u>	<u>(209 975)</u>	<u>157 637</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 592 906	(284)	1 592 622	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky	4 307 497	(9 258)	4 298 239	-	-	-	15 396	(4 560)	10 836

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Bez omeškania bez znehodnotenia			Po dni splatnosti bez individuálneho znehodnotenia			Znehodnotené (neštandardné)		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky									
voči ostatným bankám	180 979	(488)	180 491	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Jednotný rezolučný fond	3 876	-	3 876	-	-	-	-	-	-
Samospráva	130 209	(2 249)	127 960	625	(1)	624	50	(8)	42
	134 085	(2 249)	131 836	625	(1)	624	50	(8)	42
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	2 213 903	(2 235)	2 211 668	3	-	3	7 069	(2 974)	4 095
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	124 322	(118)	124 204	-	-	-	-	-	-
Špecializované financovanie	855 516	(25 068)	830 448	1 880	(20)	1 860	14 586	(13 348)	1 238
SME	1 240 919	(3 775)	1 237 144	2 330	(60)	2 270	50 984	(30 090)	20 894
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	663 943	(396)	663 547	-	-	-	1	(1)	-
Ostatné nebankové finančné inštitúcie - dlhové cenné papiere	25 063	(28)	25 035	-	-	-	-	-	-
Spoločnosti verejného sektora	1 337	(37)	1 300	-	-	-	7	(1)	6
Factoring	79 202	(9)	79 193	9 219	(37)	9 182	4 646	(1 188)	3 458
	5 204 205	(31 666)	5 172 539	13 432	(117)	13 315	77 293	(47 602)	29 691

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2019 € '000	Bez omeškania bez znehodnotenia			Po dni splatnosti bez individuálneho znehodnotenia			Znehodnotené (neštandardné)		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	235 684	(3 619)	232 065	2 800	(244)	2 556	13 628	(9 018)	4 610
Spotrebné úvery	1 299 660	(25 933)	1 273 727	65 213	(11 996)	53 217	195 871	(120 803)	75 068
Hypotekárne úvery	6 801 375	(8 796)	6 792 579	14 060	(897)	13 163	82 188	(29 147)	53 041
Kreditné karty	119 008	(2 552)	116 456	4 256	(892)	3 364	26 809	(18 984)	7 825
Prečerpania	63 369	(1 012)	62 357	1 944	(315)	1 629	7 570	(5 024)	2 546
Spoločenstvá vlastníkov bytov	36 138	(247)	35 891	-	-	-	-	-	-
	<u>8 555 234</u>	<u>(42 159)</u>	<u>8 513 075</u>	<u>88 273</u>	<u>(14 344)</u>	<u>73 929</u>	<u>326 066</u>	<u>(182 976)</u>	<u>143 090</u>
	<u>13 893 524</u>	<u>(76 074)</u>	<u>13 817 450</u>	<u>102 330</u>	<u>(14 462)</u>	<u>87 868</u>	<u>403 409</u>	<u>(230 586)</u>	<u>172 823</u>
	<u>14 074 503</u>	<u>(76 562)</u>	<u>13 997 941</u>	<u>102 330</u>	<u>(14 462)</u>	<u>87 868</u>	<u>403 409</u>	<u>(230 586)</u>	<u>172 823</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI –									
dlhové cenné papiere	1 562 762	(224)	1 562 538	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky	3 981 771	(5 963)	3 975 808	-	-	-	22 647	(3 428)	19 219



#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

Analýza úverových pozícií po splatnosti, ale bez individuálneho znehodnotenia podľa dní po splatnosti, je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

**September 2020**  
**€ '000**

Finančný majetok oceňovaný AC:  
 Pohľadávky voči ostatným bankám  
 1 – 30 dní

Pohľadávky voči klientom:  
 Korporálni klienti  
 1 – 30 dní  
 31 – 60 dní

Retailoví klienti  
 1 – 30 dní  
 31 – 60 dní  
 61 – 90 dní

	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
	85 523	(464)	85 059
	6 085	(28)	6 057
	631	(3)	628
	<u>6 716</u>	<u>(31)</u>	<u>6 685</u>
	40 475	(4 976)	35 499
	18 602	(2 061)	16 541
	4 695	(1 103)	3 592
	<u>63 772</u>	<u>(8 140)</u>	<u>55 632</u>
	<u>70 488</u>	<u>(8 171)</u>	<u>62 317</u>
	<u>156 011</u>	<u>(8 635)</u>	<u>147 376</u>

**December 2019**  
**€ '000**

Finančný majetok oceňovaný AC:  
 Pohľadávky voči klientom:

Verejná správa  
 1 – 30 dní

Korporálni klienti  
 1 – 30 dní  
 31 – 60 dní  
 61 – 90 dní

Retailoví klienti  
 1 – 30 dní  
 31 – 60 dní  
 61 – 90 dní

	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
	625	(1)	624
	12 889	(114)	12 775
	535	(3)	532
	8	-	8
	<u>13 432</u>	<u>(117)</u>	<u>13 315</u>
	68 036	(9 328)	58 708
	11 006	(2 404)	8 602
	9 231	(2 612)	6 619
	<u>88 273</u>	<u>(14 344)</u>	<u>73 929</u>
	<u>102 330</u>	<u>(14 462)</u>	<u>87 868</u>
	<u>102 330</u>	<u>(14 462)</u>	<u>87 868</u>

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

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

September 2020 € '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	192 337	(587)	191 750	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Jednotný rezolučný fond	5 090	-	5 090	-	-	-	-	-	-
Štátna správa	34 268	(3)	34 265	-	-	-	-	-	-
Samospráva	58 779	(1 108)	57 671	28 160	(1 704)	26 456	647	(101)	546
	98 137	(1 111)	97 026	28 160	(1 704)	26 456	647	(101)	546
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	1 875 371	(1 592)	1 873 779	225 658	(705)	224 953	2 075	(839)	1 236
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	139 958	(134)	139 824	8 229	(190)	8 039	-	-	-
Špecializované financovanie	800 219	(15 154)	785 065	60 391	(9 169)	51 222	5 235	(5 099)	136
SME	1 066 538	(1 606)	1 064 932	245 298	(3 114)	242 184	51 552	(35 504)	16 048
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	438 628	(169)	438 459	-	-	-	1	-	1
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	24 947	(24)	24 923	-	-	-	-	-	-
Spoločnosti verejného sektora	1 414	(38)	1 376	-	-	-	6	(1)	5
Faktoring	60 495	(29)	60 466	1 761	(5)	1 756	4 006	(1 157)	2 849
	4 407 570	(18 746)	4 388 824	541 337	(13 183)	528 154	62 875	(42 600)	20 275

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

<b>September 2020</b> <b>€ '000</b>	<b>Hrubá</b> <b>hodnota</b>	<b>Etapa 1</b> <b>Opravné</b> <b>položky</b>	<b>Čistá</b> <b>hodnota</b>	<b>Hrubá</b> <b>hodnota</b>	<b>Etapa 2</b> <b>Opravné</b> <b>položky</b>	<b>Čistá</b> <b>hodnota</b>	<b>Hrubá</b> <b>hodnota</b>	<b>Etapa 3</b> <b>Opravné</b> <b>položky</b>	<b>Čistá</b> <b>hodnota</b>
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	187 905	(874)	187 031	70 835	(3 803)	67 032	13 426	(9 674)	3 752
Spotrebné úvery	1 105 269	(7 175)	1 098 094	234 522	(31 601)	202 921	176 194	(107 039)	69 155
Hypotekárne úvery	7 218 656	(1 116)	7 217 540	289 939	(9 391)	280 548	85 113	(30 235)	54 878
Kreditné karty	81 952	(572)	81 380	16 844	(2 097)	14 747	22 335	(15 621)	6 714
Prečerpania	47 196	(303)	46 893	21 616	(874)	20 742	7 022	(4 705)	2 317
Spoločenstvá vlastníkov bytov	36 418	(249)	36 169	-	-	-	-	-	-
	<u>8 677 396</u>	<u>(10 289)</u>	<u>8 667 107</u>	<u>633 756</u>	<u>(47 766)</u>	<u>585 990</u>	<u>304 090</u>	<u>(167 274)</u>	<u>136 816</u>
	<u>13 183 103</u>	<u>(30 146)</u>	<u>13 152 957</u>	<u>1 203 253</u>	<u>(62 653)</u>	<u>1 140 600</u>	<u>367 612</u>	<u>(209 975)</u>	<u>157 637</u>
	<u>13 375 440</u>	<u>(30 733)</u>	<u>13 344 707</u>	<u>1 203 253</u>	<u>(62 653)</u>	<u>1 140 600</u>	<u>367 612</u>	<u>(209 975)</u>	<u>157 637</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI –									
dlhové cenné papiere	1 592 906	(284)	1 592 622	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky	4 159 717	(6 653)	4 153 064	147 780	(2 605)	145 175	15 396	(4 560)	10 836

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2019 € '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	180 136	(482)	179 654	843	(6)	837	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Jednotný rezolučný fond	3 876	-	3 876	-	-	-	-	-	-
Samospráva	112 331	(1 068)	111 263	18 503	(1 182)	17 321	50	(8)	42
	116 207	(1 068)	115 139	18 503	(1 182)	17 321	50	(8)	42
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	2 137 087	(1 959)	2 135 128	76 819	(276)	76 543	7 069	(2 974)	4 095
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	124 322	(118)	124 204	-	-	-	-	-	-
Špecializované financovanie SME	770 728	(13 890)	756 838	86 668	(11 198)	75 470	14 586	(13 348)	1 238
	996 165	(958)	995 207	247 084	(2 877)	244 207	50 984	(30 090)	20 894
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	663 943	(396)	663 547	-	-	-	1	(1)	-
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	25 063	(28)	25 035	-	-	-	-	-	-
Spoločnosti verejného sektora	1 337	(37)	1 300	-	-	-	7	(1)	6
Faktoring	86 000	(41)	85 959	2 421	(5)	2 416	4 646	(1 188)	3 458
	4 804 645	(17 427)	4 787 218	412 992	(14 356)	398 636	77 293	(47 602)	29 691

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2019 € '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	175 975	(871)	175 104	62 509	(2 992)	59 517	13 628	(9 018)	4 610
Spotrebné úvery	1 131 473	(9 430)	1 122 043	233 400	(28 499)	204 901	195 871	(120 803)	75 068
Hypotekárne úvery	6 562 236	(941)	6 561 295	253 199	(8 752)	244 447	82 188	(29 147)	53 041
Kreditné karty	107 211	(928)	106 283	16 053	(2 516)	13 537	26 809	(18 984)	7 825
Prečerpania	45 743	(322)	45 421	19 570	(1 005)	18 565	7 570	(5 024)	2 546
Spoločenstvá vlastníkov bytov	36 138	(247)	35 891	-	-	-	-	-	-
	<u>8 058 776</u>	<u>(12 739)</u>	<u>8 046 037</u>	<u>584 731</u>	<u>(43 764)</u>	<u>540 967</u>	<u>326 066</u>	<u>(182 976)</u>	<u>143 090</u>
	<u>12 979 628</u>	<u>(31 234)</u>	<u>12 948 394</u>	<u>1 016 226</u>	<u>(59 302)</u>	<u>956 924</u>	<u>403 409</u>	<u>(230 586)</u>	<u>172 823</u>
	<u>13 159 764</u>	<u>(31 716)</u>	<u>13 128 048</u>	<u>1 017 069</u>	<u>(59 308)</u>	<u>957 761</u>	<u>403 409</u>	<u>(230 586)</u>	<u>172 823</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 562 762	(224)	1 562 538	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky	3 846 979	(4 253)	3 842 726	134 792	(1 710)	133 082	22 647	(3 428)	19 219

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2020 € '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	106 814	(123)	106 691	-	-	-	-	-	-
1 – 30 dní	85 523	(464)	85 059	-	-	-	-	-	-
	192 337	(587)	191 750	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Bez omeškania	98 137	(1 111)	97 026	28 160	(1 704)	26 456	-	-	-
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	647	(101)	546
	98 137	(1 111)	97 026	28 160	(1 704)	26 456	647	(101)	546
Korporátni klienti									
Bez omeškania	4 402 377	(18 723)	4 383 654	539 815	(13 175)	526 640	21 399	(9 686)	11 713
1 – 30 dní	5 192	(23)	5 169	892	(5)	887	107	(31)	76
31 – 60 dní	1	-	1	630	(3)	627	2 953	(2 174)	779
61 – 90 dní	-	-	-	-	-	-	1 646	(1 391)	255
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	646	(331)	315
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	36 124	(28 987)	7 137
	4 407 570	(18 746)	4 388 824	541 337	(13 183)	528 154	62 875	(42 600)	20 275

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

<b>September 2020</b> <b>€ '000</b>	<b>Hrubá</b> <b>hodnota</b>	<b>Etapa 1</b> <b>Opravné</b> <b>položky</b>	<b>Čistá</b> <b>hodnota</b>	<b>Hrubá</b> <b>hodnota</b>	<b>Etapa 2</b> <b>Opravné</b> <b>položky</b>	<b>Čistá</b> <b>hodnota</b>	<b>Hrubá</b> <b>hodnota</b>	<b>Etapa 3</b> <b>Opravné</b> <b>položky</b>	<b>Čistá</b> <b>hodnota</b>
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	8 666 067	(9 937)	8 656 130	581 313	(39 979)	541 334	40 055	(12 070)	27 985
1 – 30 dní	11 329	(352)	10 977	29 146	(4 623)	24 523	9 395	(3 088)	6 307
31 – 60 dní	-	-	-	18 602	(2 061)	16 541	6 524	(2 584)	3 940
61 – 90 dní	-	-	-	4 695	(1 103)	3 592	1 761	(429)	1 332
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	20 455	(10 080)	10 375
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	225 900	(139 023)	86 877
	<u>8 677 396</u>	<u>(10 289)</u>	<u>8 667 107</u>	<u>633 756</u>	<u>(47 766)</u>	<u>585 990</u>	<u>304 090</u>	<u>(167 274)</u>	<u>136 816</u>
	<u>13 183 103</u>	<u>(30 146)</u>	<u>13 152 957</u>	<u>1 203 253</u>	<u>(62 653)</u>	<u>1 140 600</u>	<u>367 612</u>	<u>(209 975)</u>	<u>157 637</u>
	<u>13 375 440</u>	<u>(30 733)</u>	<u>13 344 707</u>	<u>1 203 253</u>	<u>(62 653)</u>	<u>1 140 600</u>	<u>367 612</u>	<u>(209 975)</u>	<u>157 637</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI- dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 592 906	(284)	1 592 622	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	4 159 717	(6 653)	4 153 064	147 780	(2 605)	145 175	15 396	(4 560)	10 836



#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2019 € '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	180 136	(482)	179 654	843	(6)	837	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Bez omeškania	115 582	(1 067)	114 515	18 503	(1 182)	17 321	-	-	-
1 – 30 dní	625	(1)	624	-	-	-	-	-	-
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	50	(8)	42
	116 207	(1 068)	115 139	18 503	(1 182)	17 321	50	(8)	42
Korporátni klienti									
Bez omeškania	4 796 306	(17 394)	4 778 912	407 900	(14 270)	393 630	30 850	(11 696)	19 154
1 – 30 dní	8 334	(33)	8 301	4 554	(82)	4 472	82	9	91
31 – 60 dní	5	-	5	530	(4)	526	12 725	(8 230)	4 495
61 – 90 dní	-	-	-	8	-	8	1 596	(1 530)	66
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	1 011	(87)	924
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	31 029	(26 068)	4 961
	4 804 645	(17 427)	4 787 218	412 992	(14 356)	398 636	77 293	(47 602)	29 691

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '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	8 042 724	(12 116)	8 030 608	512 510	(30 044)	482 466	39 284	(12 477)	26 807
1 – 30 dní	16 052	(623)	15 429	51 984	(8 704)	43 280	8 989	(3 452)	5 537
31 – 60 dní	-	-	-	11 006	(2 404)	8 602	3 483	(1 015)	2 468
61 – 90 dní	-	-	-	9 231	(2 612)	6 619	3 184	(921)	2 263
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	41 008	(19 548)	21 460
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	230 118	(145 563)	84 555
	<u>8 058 776</u>	<u>(12 739)</u>	<u>8 046 037</u>	<u>584 731</u>	<u>(43 764)</u>	<u>540 967</u>	<u>326 066</u>	<u>(182 976)</u>	<u>143 090</u>
	<u>12 979 628</u>	<u>(31 234)</u>	<u>12 948 394</u>	<u>1 016 226</u>	<u>(59 302)</u>	<u>956 924</u>	<u>403 409</u>	<u>(230 586)</u>	<u>172 823</u>
	<u>13 159 764</u>	<u>(31 716)</u>	<u>13 128 048</u>	<u>1 017 069</u>	<u>(59 308)</u>	<u>957 761</u>	<u>403 409</u>	<u>(230 586)</u>	<u>172 823</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI- dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 562 762	(224)	1 562 538	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	3 846 979	(4 253)	3 842 726	134 792	(1 710)	133 082	22 647	(3 428)	19 219

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

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

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

Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov:

September 2020 € '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:						
Korporátni klienti	41 663	(1 000)	40 663	29 606	(22 493)	7 113
Retailoví klienti	40 383	(2 133)	38 250	18 540	(10 328)	8 212
	<u>82 046</u>	<u>(3 133)</u>	<u>78 913</u>	<u>48 146</u>	<u>(32 821)</u>	<u>15 325</u>
Podsúvahové položky	332	(1)	331	5 017	(1 430)	3 587

December 2019 € '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:						
Korporátni klienti	51 648	(4 168)	47 480	39 640	(28 772)	10 868
Retailoví klienti	47 302	(2 249)	45 053	19 654	(10 904)	8 750
	<u>98 950</u>	<u>(6 417)</u>	<u>92 533</u>	<u>59 294</u>	<u>(39 676)</u>	<u>19 618</u>
Podsúvahové položky	1 038	(4)	1 034	1 822	(271)	1 551

##### 4.1.5. Politika odpisovania pohľadávok

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

Úverový zostatok možno odpísať aj skôr, ako sa uvádza v predchádzajúcom texte, v prípade, že existuje dôkaz o 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.

## 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

### 4.1.6. Politika zabezpečenia

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

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

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

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

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

VÚB banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

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

#### **4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

##### **4.1.7. Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov**

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

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

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

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

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

- deriváty,
- repo obchody a reverzné repo obchody.

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

##### 4.1.8. Koncentrácia úverového rizika

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

<b>September 2020</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	87 586	(2 913)	84 673
Korporátni klienti	3 324 899	(68 658)	3 256 241
Retailoví klienti	9 510 039	(222 739)	9 287 300
	<u>12 922 524</u>	<u>(294 310)</u>	<u>12 628 214</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	989 574	(65)	989 509
Podsúvahové položky	3 335 883	(12 410)	3 323 473
<b>Česká republika</b>			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	74	(25)	49
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	573 030	(1 809)	571 221
Retailoví klienti	19 210	(1 800)	17 410
	<u>592 240</u>	<u>(3 609)</u>	<u>588 631</u>
Podsúvahové položky	552 704	(1 119)	551 585
<b>Ostatné európske krajiny</b>			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	108 842	(97)	108 745
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	5 090	-	5 090
Korporátni klienti	1 105 160	(4 059)	1 101 101
Retailoví klienti	75 964	(721)	75 243
	<u>1 186 214</u>	<u>(4 780)</u>	<u>1 181 434</u>
	<u>1 295 056</u>	<u>(4 877)</u>	<u>1 290 179</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	502 338	(195)	502 143
Podsúvahové položky	386 871	(248)	386 623

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**
**September 2020**  
**€ '000**
**Severná Amerika**

Finančný majetok oceňovaný AC:

Úvery poskytnuté klientom:

Korporálni klienti

Retailoví klienti

8 551 (3) 8 548

1 419 (3) 1 416

9 970 (6) 9 964

Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere

100 994 (24) 100 970

Podsúvahové položky

78 - 78

**Ázia**

Finančný majetok oceňovaný AC:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Úvery poskytnuté klientom:

Retailoví klienti

2 498 (1) 2 497

6 226 (54) 6 172

6 226 (54) 6 172

8 724 (55) 8 669

Podsúvahové položky

44 098 (34) 44 064

**Zvyšok sveta**

Finančný majetok oceňovaný AC:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Úvery poskytnuté klientom:

Verejná správa

Korporálni klienti

Retailoví klienti

80 923 (464) 80 459

34 268 (3) 34 265

142 - 142

2 384 (12) 2 372

36 794 (15) 36 779

117 717 (479) 117 238

Podsúvahové položky

3 259 (7) 3 252



**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
<b>Slovensko</b>			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	130 884	(2 258)	128 626
Korporátni klienti	3 440 914	(72 372)	3 368 542
Retailoví klienti	8 879 306	(237 065)	8 642 241
	<u>12 451 104</u>	<u>(311 695)</u>	<u>12 139 409</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	612 767	(52)	612 715
Podsúvahové položky	3 292 072	(8 856)	3 283 216
<b>Česká republika</b>			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	685 372	(2 346)	683 026
Retailoví klienti	22 212	(1 771)	20 441
	<u>707 584</u>	<u>(4 117)</u>	<u>703 467</u>
Podsúvahové položky	25 229	(18)	25 211
<b>Ostatné európske krajiny</b>			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	121 832	(131)	121 701
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	3 876	-	3 876
Korporátni klienti	1 122 789	(4 646)	1 118 143
Retailoví klienti	59 394	(571)	58 823
	<u>1 186 059</u>	<u>(5 217)</u>	<u>1 180 842</u>
	<u>1 307 891</u>	<u>(5 348)</u>	<u>1 302 543</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	850 633	(154)	850 479
Podsúvahové položky	637 455	(480)	636 975

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
<b>Severná Amerika</b>			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	8 925	(4)	8 921
Retailoví klienti	1 375	(2)	1 373
	<u>10 300</u>	<u>(6)</u>	<u>10 294</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	99 361	(17)	99 344
Podsúvahové položky	329	-	329
<b>Ázia</b>			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
	991	-	991
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	36 613	(17)	36 596
Retailoví klienti	5 182	(55)	5 127
	<u>41 795</u>	<u>(72)</u>	<u>41 723</u>
	<u>42 786</u>	<u>(72)</u>	<u>42 714</u>
Podsúvahové položky	44 722	(27)	44 695
<b>Zvyšok sveta</b>			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
	58 156	(357)	57 799
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	317	-	317
Retailoví klienti	2 104	(15)	2 089
	<u>2 421</u>	<u>(15)</u>	<u>2 406</u>
	<u>60 577</u>	<u>(372)</u>	<u>60 205</u>
Podsúvahové položky	4 611	(10)	4 601

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2020 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC:				Finančný majetok oceňovaný FVOCI- dlhové cenné papiere	Podsúva- hové položky
	Banky	Verejná správa	Korporátni klienti	Retailoví klienti*		
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	179 861	28 013	-	93 118
Ťažba a dobývanie	-	-	46 022	357	-	36 200
Priemyselná výroba	-	-	681 536	29 321	-	746 201
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	608 434	1 173	-	491 353
Dodávka vody	-	-	96 970	2 068	-	7 109
Stavebníctvo	-	-	221 726	31 187	-	505 279
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	858 973	67 100	-	407 382
Doprava a skladovanie	-	383	273 223	12 951	-	253 553
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	28 298	12 925	-	6 301
Informácie a komunikácia	-	-	113 596	6 649	-	52 991
Finančné a poisťovacie činnosti**	191 750	-	564 349	191	332 163	357 976
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	515 108	51 412	-	160 917
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	-	164 975	20 603	-	179 049
Administratívne a podporné činnosti	-	-	197 387	5 049	-	26 487
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	123 645	421	170	1 260 459	36 115
Vzdelávanie	-	-	398	952	-	255
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	40 416	17 676	-	10 970
Umenie, zábava a rekreácia	-	-	26 000	1 368	-	702
Ostatné činnosti služieb	-	-	319 560	4 820	-	58 121
Spotrebné úvery	-	-	-	1 542 963	-	323 367
Hypotéky	-	-	-	7 552 965	-	555 629
	<u>191 750</u>	<u>124 028</u>	<u>4 937 253</u>	<u>9 389 913</u>	<u>1 592 622</u>	<u>4 309 075</u>

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2019 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC:				Finančný majetok oceňovaný FVOCI- dlhové cenné papiere	Podsúva- hové položky
	Banky	Verejná správa	Korporátni klienti	Retailoví klienti*		
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	167 180	21 101	-	66 249
Ťažba a dobývanie	-	-	46 671	450	-	37 413
Priemyselná výroba	-	-	742 736	27 727	-	700 300
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	697 879	1 398	-	407 179
Dodávka vody	-	-	97 923	2 617	-	13 742
Stavebníctvo	-	-	195 838	27 702	-	421 308
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	836 675	66 336	-	390 648
Doprava a skladovanie	-	1 746	273 056	13 491	-	229 113
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	22 613	12 249	-	3 672
Informácie a komunikácia	-	-	120 512	5 327	-	54 453
Finančné a poisťovacie činnosti**	180 491	-	799 869	230	388 411	348 391
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	499 488	50 202	-	55 239
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	-	157 083	19 440	-	168 448
Administratívne a podporné činnosti	-	-	198 289	4 857	-	27 456
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	130 755	227	147	1 174 127	9 528
Vzdelávanie	-	1	332	1 056	-	216
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	34 237	14 782	-	14 072
Umenie, zábava a rekreácia	-	-	23 043	2 124	-	2 353
Ostatné činnosti služieb	-	-	301 894	3 887	-	68 900
Spotrebné úvery	-	-	-	1 596 188	-	338 582
Hypotéky	-	-	-	6 858 783	-	637 765
	<u>180 491</u>	<u>132 502</u>	<u>5 215 545</u>	<u>8 730 094</u>	<u>1 562 538</u>	<u>3 995 027</u>

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

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

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

##### 4.1.9. Interné a externé ratingy

Prehľad stupňov interných ratingov platných pre korporátne a retailové expozície je uvedený v tabuľke.

Veľkí korporátni klienti s obrátom nad 500 miliónov €	Veľkí korporátni klienti s obrátom pod 500 miliónov € a SME	Retailoví Malí podnikatelia a Spoločenstvá vlastníkov bytov	Rizikový profil	Opis
LC_I1 – LC_I4	I1 – I4	I3 – I4	Veľmi nízky	Dobrá kvalita majetku, intenzívne prenikanie na trh, stabilná činnosť, osvedčené výrazné manažérske zručnosti, široká kapacita krytia dlhu.
LC_I5 – LC_I6	I5 – I6	I5 – I6	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.
LC_M1 – LC_M2	M1 – M2	M1 – M2	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.
LC_M3 – LC_M4	M3 – M4	M3 – M4	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.
LC_R1 – LC_R3	R1 – R3	R1 – R3	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.
LC_R4 – LC_R5	R4 – R5	R4 – R5	Vysoký	Okrem rizikových črt platných pre škálu R1 – R3, expozície vykazujú očividné ťažkosti, rovnako ako aj problém s riadením dlhu.
D	D	D	Default	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 špecializované podniky („Special Purpose Vehicles“ alebo „SPV“) a financovanie nehnuteľností („Real Estate Development“ alebo „RED“). Pre špecializované financovanie banka používa takzvaný „slotting“ prístup. Klienti sú zaradení do piatich slotting kategórií na základe kvalitatívneho ocenenia a informácií o riziku zlyhania. Pre každú kategóriu sú tiež definované rizikové váhy a očakávaná strata používané pri výpočte kapitálovej požiadavky. Kategórie sú definované Nariadením (EU) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti („CRR“) a interne sa používajú kategórie označujú nasledovne:

##### Špecializované financovanie – SPV a RED

- Strong
- Good
- Satisfactory
- Weak
- Default

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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 rizikovými profilmi.

Retailoví klienti Hypotéky	Nezabezpečený retail	Rizikový profil	Opis
L1a – L4	U01a – U02	Veľmi nízky	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína klienta sú na veľmi vysokej úrovni.
N1	U03	Nízky	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína klienta sú na nadpriemernej úrovni.
N2 – W1	U04 – U07	Nižší – stredný	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú na akceptovateľnej úrovni.
W2	U08 – U09	Stredný	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú stále na akceptovateľnej úrovni a u klienta sú identifikované signály zhoršovania kreditnej kvality.
-	U10 – U11	Vyšší – stredný	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú stále na akceptovateľnej úrovni a u klienta sa vyskytuje zhoršené kreditné správanie.
W3	U12	Vysoký	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú stále na akceptovateľnej úrovni a u klienta sa vyskytuje negatívne kreditné správanie.
D	D	Default	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 pod dni splatnosti v súvislosti s plnením svojím rozsahom významného záväzku voči banke viac ako 90 dní po dni splatnosti; (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>

#### Výpočet kapitálovej požiadavky

Banka vo všeobecnosti používa štandardizovaný prístup na výpočet kapitálovej požiadavky. Na výpočet kapitálovej požiadavky pre úverové riziko a riziko protistrany však banka začala na základe povolenia dohliadacieho orgánu NBS od júla 2012 používať „Advanced IRB“ prístup pre portfólio rezidenčných hypoték a od júna 2014 aj pre 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. Banka tiež pokračuje s vývojom ďalších ratingových modelov pre ostatné triedy majetku, pre ktoré sa aktuálne používa štandardizovaný prístup, a v rozširovaní aplikácie pokročilého prístupu v súlade s plánom prechodu na pokročilé prístupy, ktorý bol prezentovaný dohliadaciemu orgánu.

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu úverového portfólia v etape 1 z hľadiska interných ratingov používaných na účely IRB:

September 2020 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapa 1</b>				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Bez ratingu	192 337	(587)	191 750
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Bez ratingu	98 137	(1 111)	97 026
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME				
	LC_I1 – LC_I6	744 017	(366)	743 651
	LC_M1 – LC_M4	666 890	(928)	665 962
	LC_R1 – LC_R5	19 472	(66)	19 406
	I1 – I6	728 688	(227)	728 461
	M1 – M4	657 894	(738)	657 156
	R1 – R5	214 297	(978)	213 319
	Bez ratingu	50 609	(31)	50 578
Špecializ. financovanie – SPV, RED				
	Strong	222 367	(2 292)	220 075
	Good	359 172	(2 067)	357 105
	Satisfactory	187 186	(7 074)	180 112
	Weak	31 495	(3 721)	27 774
Ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora				
	LC_I1 – LC_I6	268 814	(100)	268 714
	LC_M1 - LC_M4	12 333	(30)	12 303
	I1 – I6	108 352	(32)	108 320
	M1 – M4	48 539	(6)	48 533
	Bez ratingu	26 952	(63)	26 889
Faktoring				
	Bez ratingu	60 494	(27)	60 467
		<b>4 407 571</b>	<b>(18 746)</b>	<b>4 388 825</b>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**
**September 2020**  
**€ '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
I1 – I6	42 593	(39)	42 554
M1 – M4	152 249	(653)	151 596
R1 – R5	29 475	(430)	29 045
Bez ratingu	5	(1)	4
<b>Hypotéky</b>			
L1 – L4	6 637 520	(492)	6 637 028
N1	311 215	(143)	311 072
N2 – W1	252 017	(318)	251 699
W2	10 461	(64)	10 397
W3	3 183	(98)	3 085
Bez ratingu	4 260	-	4 260
<b>Nezabezpečený retail</b>			
U01a – U02	348 867	(391)	348 476
U3	104 648	(228)	104 420
U04 – U07	400 887	(2 041)	398 846
U08 – U09	72 222	(1 291)	70 931
U10 – U11	17 577	(835)	16 742
U12	4 722	(789)	3 933
Bez ratingu	285 496	(2 476)	283 020
	<b>8 677 397</b>	<b>(10 289)</b>	<b>8 667 108</b>
	<b>13 183 105</b>	<b>(30 146)</b>	<b>13 152 959</b>
	<b>13 375 442</b>	<b>(30 733)</b>	<b>13 344 709</b>
<b>Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere</b>			
Bez ratingu	1 592 906	(284)	1 592 622

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)



**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

 September 2020  
 € '000

**Etapa 1**

Podsúvahové položky

	Interný rating	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
	LC_I1 – LC_I6	1 061 160	(187)	1 060 973
	LC_M1 – LC_M4	130 633	(91)	130 542
	LC_R1 – LC_R5	25 130	(160)	24 970
	I1 – I6	897 624	(216)	897 408
	M1 – M4	607 588	(1 663)	605 925
	R1 – R5	64 356	(406)	63 950
	Strong	98 754	(411)	98 343
	Good	92 982	(792)	92 190
	Satisfactory	49 077	(1 592)	47 485
	Weak	2 409	(207)	2 202
	L1 – L4	466 176	(44)	466 132
	N1	35 973	(20)	35 953
	N2 – W1	48 311	(94)	48 217
	W2	102	(1)	101
	W3	71	(4)	67
	U01a – U02	242 376	(32)	242 344
	U3	18 382	(11)	18 371
	U04 – U07	33 843	(50)	33 793
	U08 – U09	1 776	(13)	1 763
	U10 – U11	496	(10)	486
	U12	314	(34)	280
	Bez ratingu	282 184	(615)	281 569
		<u>4 159 717</u>	<u>(6 653)</u>	<u>4 153 064</u>

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapa 1</b>				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	Bez ratingu	180 136	(482)	179 654
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa	Bez ratingu	116 207	(1 068)	115 139
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME				
	LC_I1 – LC_I6	1 252 046	(630)	1 251 416
	LC_M1 – LC_M4	421 166	(1 053)	420 113
	LC_R1 – LC_R5	13 820	(100)	13 720
	I1 – I6	689 500	(96)	689 404
	M1 – M4	649 003	(513)	648 490
	R1 – R5	181 637	(607)	181 030
	Bez ratingu	50 401	(36)	50 365
Špecializ. financovanie – SPV, RED				
	Strong	262 763	(1 468)	261 295
	Good	297 234	(3 459)	293 775
	Satisfactory	193 450	(6 925)	186 525
	Weak	17 281	(2 039)	15 242
Ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora				
	LC_I1 – LC_I6	205 567	(82)	205 485
	LC_R1 – LC_R5	12 832	(126)	12 706
	I1 – I6	136 300	(28)	136 272
	M1 – M4	309 243	(160)	309 083
	Bez ratingu	26 401	(66)	26 335
Faktoring				
	Bez ratingu	86 001	(39)	85 962
		<u>4 804 645</u>	<u>(17 427)</u>	<u>4 787 218</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapa 1</b>				
Finančný majetok oceňovaný AC				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	I1 – I6	37 567	(33)	37 534
	M1 – M4	142 111	(631)	141 480
	R1 – R5	32 285	(430)	31 855
	Bez ratingu	150	(24)	126
Hypotéky				
	L1 – L4	5 986 179	(357)	5 985 822
	N1	279 305	(105)	279 200
	N2 – W1	277 961	(331)	277 630
	W2	15 895	(110)	15 785
	W3	1 405	(38)	1 367
	Bez ratingu	1 492	-	1 492
Nezabezpečený retail				
	U01a – U02	338 726	(416)	338 310
	U3	105 062	(244)	104 818
	U04 – U07	427 142	(2 272)	424 870
	U08 – U09	83 470	(1 530)	81 940
	U10 – U11	22 633	(1 187)	21 446
	U12	5 636	(972)	4 664
	Bez ratingu	301 757	(4 059)	297 698
		<u>8 058 776</u>	<u>(12 739)</u>	<u>8 046 037</u>
		<u>12 979 628</u>	<u>(31 234)</u>	<u>12 948 394</u>
		<u>13 159 764</u>	<u>(31 716)</u>	<u>13 128 048</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 562 762	(224)	1 562 538

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
<b>Etapa 1</b>				
Podsúvahové položky				
	LC_I1 – LC_I6	1 232 825	(300)	1 232 525
	LC_M1 – LC_M4	92 185	(121)	92 064
	LC_R1 – LC_R5	11 333	(117)	11 216
	I1 – I6	707 466	(70)	707 396
	M1 – M4	544 022	(348)	543 674
	R1 – R5	84 847	(403)	84 444
	Strong	13 147	(56)	13 091
	Good	96 623	(837)	95 786
	Satisfactory	42 444	(1 291)	41 153
	Weak	25	(2)	23
	L1 – L4	491 139	(45)	491 094
	N1	51 572	(25)	51 547
	N2 – W1	79 904	(138)	79 766
	W2	11 560	(101)	11 459
	W3	486	(19)	467
	U01a – U02	236 228	(34)	236 194
	U3	14 192	(9)	14 183
	U04 – U07	50 103	(78)	50 025
	U08 – U09	2 158	(20)	2 138
	U10 – U11	515	(12)	503
	U12	258	(31)	227
	Bez ratingu	83 947	(196)	83 751
		<u>3 846 979</u>	<u>(4 253)</u>	<u>3 842 726</u>

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu úverového portfólia v etape 2 z hľadiska interných ratingov používaných na účely IRB:

September 2020 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapu 2</b>				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa	Bez ratingu	28 160	(1 704)	26 456
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti SME	LC_I1 – LC_I6	80 084	(69)	80 015
	LC_M1 – LC_M4	79 910	(22)	79 888
	LC_R1 – LC_R5	462	(14)	448
	I1 – I6	2 793	(13)	2 780
	M1 – M4	44 082	(418)	43 664
	R1 – R5	271 853	(3 471)	268 382
Špecializ. financovanie – SPV RED				
	Strong	16 366	(2 957)	13 409
	Good	3 367	(7)	3 360
	Satisfactory	28 566	(2 265)	26 301
	Weak	12 091	(3 940)	8 151
Factoring				
	Bez ratingu	1 762	(7)	1 755
		<b>541 336</b>	<b>(13 183)</b>	<b>528 153</b>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**
**September 2020**  
**€ '000**
**Etapa 2**

Finančný majetok oceňovaný AC

Úvery poskytnuté klientom:

Retailoví klienti

Malí podnikatelia,

spoločensvá vlastníkov bytov

Hypotéky

Nezabezpečený retail

	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
	I1 - I6	22	-	22
	M1 - M4	21 987	(528)	21 459
	R1 - R5	48 827	(3 275)	45 552
	L1 - L4	15 056	(70)	14 986
	N1	6 291	(47)	6 244
	N2 - W1	138 858	(2 525)	136 333
	W2	66 885	(2 178)	64 707
	W3	62 849	(4 572)	58 277
	U01a - U02	1 725	(12)	1 713
	U3	1 042	(13)	1 029
	U04 - U07	61 727	(1 882)	59 845
	U08 - U09	61 991	(3 946)	58 045
	U10 - U11	61 191	(7 510)	53 681
	U12	62 034	(15 898)	46 136
	Bez ratingu	23 270	(5 310)	17 960
		<u>633 755</u>	<u>(47 766)</u>	<u>585 989</u>
		<u>1 203 251</u>	<u>(62 653)</u>	<u>1 140 598</u>
		<u>1 203 251</u>	<u>(62 653)</u>	<u>1 140 598</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

 September 2020  
 € '000

**Etapa 2**

Podsúvahové položky

Interný rating	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
LC_M1 – LC_M4	60 576	(67)	60 509
LC_R1 – LC_R5	33	(1)	32
I1 – I6	11 107	(40)	11 067
M1 – M4	7 095	(72)	7 023
R1 – R5	45 746	(703)	45 043
Satisfactory	3 812	(773)	3 039
L1 – L4	81	(2)	79
N2 – W1	52	(2)	50
W2	1 041	(42)	999
W3	1 836	(55)	1 781
U01 - U02	143	-	143
U3	36	-	36
U04 – U07	4 092	(35)	4 057
U08 – U09	1 829	(37)	1 792
U10 – U11	892	(39)	853
U12	521	(224)	297
Bez ratingu	7 903	(438)	7 465
	<u>147 780</u>	<u>(2 605)</u>	<u>145 175</u>

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapa 2</b>				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	Bez ratingu	843	(6)	837
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa	Bez ratingu	18 503	(1 182)	17 321
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti SME	LC_M1 – LC_M4	67 803	(139)	67 664
	I1 – I6	293	-	293
	M1 – M4	9 520	(40)	9 480
	R1 – R5	246 288	(2 973)	243 315
Špecializ. financovanie – SPV RED				
	Strong	4 612	(308)	4 304
	Good	35 344	(4 285)	31 059
	Satisfactory	32 066	(1 999)	30 067
	Weak	14 646	(4 605)	10 041
Factoring				
	Bez ratingu	2 420	(7)	2 413
		<u>412 992</u>	<u>(14 356)</u>	<u>398 636</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)



**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapa 2</b>				
Finančný majetok oceňovaný AC				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	I1 – I6	351	-	351
	M1 – M4	20 172	(453)	19 719
	R1 – R5	41 986	(2 539)	39 447
Hypotéky				
	L1 – L4	17 753	(83)	17 670
	N1	6 484	(48)	6 436
	N2 – W1	111 162	(1 821)	109 341
	W2	55 614	(1 633)	53 981
	W3	62 185	(5 167)	57 018
Nezabezpečený retail				
	U01a – U02	982	(5)	977
	U3	484	(4)	480
	U04 – U07	61 021	(1 404)	59 617
	U08 – U09	56 706	(2 914)	53 792
	U10 – U11	57 406	(5 465)	51 941
	U12	64 497	(15 870)	48 627
	Bez ratingu	27 928	(6 358)	21 570
		<u>584 731</u>	<u>(43 764)</u>	<u>540 967</u>
		<u>1 016 226</u>	<u>(59 302)</u>	<u>956 924</u>
		<u>1 017 069</u>	<u>(59 308)</u>	<u>957 761</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
<b>Etapa 2</b>				
Podsúvahové položky				
	LC_M1 – LC_M4	72 545	(103)	72 442
	LC_R1 – LC_R5	578	(18)	560
	I1 – I6	430	-	430
	M1 – M4	4 819	(20)	4 799
	R1 – R5	36 669	(455)	36 214
	Strong	8	-	8
	Satisfactory	1 560	(102)	1 458
	N2 – W1	924	(36)	888
	W2	578	(40)	538
	W3	1 084	(73)	1 011
	U3	11	-	11
	U04 – U07	5 167	(38)	5 129
	U08 – U09	1 826	(36)	1 790
	U10 – U11	1 151	(44)	1 107
	U12	1 118	(392)	726
	Bez ratingu	6 324	(353)	5 971
		<u>134 792</u>	<u>(1 710)</u>	<u>133 082</u>

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu úverového portfólia v etape 3 z hľadiska interných ratingov používaných na účely IRB:

September 2020 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapa 3</b>				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa	D (default)	647	(101)	546
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME	D (default)	53 628	(36 343)	17 285
Špecializ. financovanie – SPV, RED	D (default)	5 235	(5 099)	136
Ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora	D (default)	6	(1)	5
Faktoring	D (default)	4 006	(1 157)	2 849
		<u>62 875</u>	<u>(42 600)</u>	<u>20 275</u>
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov	D (default)	13 426	(9 674)	3 752
Hypotéky	D (default)	85 113	(30 235)	54 878
Nezabezpečený retail	D (default)	205 551	(127 365)	78 186
		<u>304 090</u>	<u>(167 274)</u>	<u>136 816</u>
		<u>367 612</u>	<u>(209 975)</u>	<u>157 637</u>
		<u>367 612</u>	<u>(209 975)</u>	<u>157 637</u>
Podsúvahové položky	D (default)	15 396	(4 560)	10 836

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Etapa 3</b>				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa	D (default)	50	(8)	42
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME	D (default)	58,053	(33,065)	24,988
Špecializ. financovanie – SPV, RED	D (default)	14,586	(13,348)	1,238
Ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora	D (default)	8	(1)	7
Factoring	D (default)	4,646	(1,188)	3,458
		<u>77,293</u>	<u>(47,602)</u>	<u>29,691</u>
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov	D (default)	13,628	(9,018)	4,610
Hypotéky	D (default)	82,188	(29,147)	53,041
Nezabezpečený retail	D (default)	230,250	(144,811)	85,439
		<u>326,066</u>	<u>(182,976)</u>	<u>143,090</u>
		<u>403,409</u>	<u>(230,586)</u>	<u>172,823</u>
		<u>403,409</u>	<u>(230,586)</u>	<u>172,823</u>
Podsúvahové položky	D (default)	22,647	(3,428)	19,219

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu úverového portfólia banky z hľadiska interných ratingov používaných na účely IRB:

<b>September 2020</b> <b>€ '000</b>	<b>Interný rating</b>	<b>Hrubá hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá hodnota</b>
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Bez ratingu	192 337	(587)	191 750
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	D (default)	647	(101)	546
	Bez ratingu	126 297	(2 815)	123 482
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME				
	LC_I1 – LC_I6	824 101	(435)	823 666
	LC_M1 – LC_M4	746 800	(950)	745 850
	LC_R1 – LC_R5	19 934	(80)	19 854
	I1 – I6	731 481	(240)	731 241
	M1 – M4	701 976	(1 156)	700 820
	R1 – R5	486 150	(4 449)	481 701
	D (default)	53 628	(36 343)	17 285
	Bez ratingu	50 609	(31)	50 578
Špecializ. financovanie – SPV, RED				
	Strong	238 733	(5 249)	233 484
	Good	362 539	(2 074)	360 465
	Satisfactory	215 752	(9 339)	206 413
	Weak	43 586	(7 661)	35 925
	D (default)	5 235	(5 099)	136
Ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora				
	LC_I1 – LC_I6	268 814	(100)	268 714
	LC_M1 - LC_M4	12 333	(30)	12 303
	I1 – I6	108 352	(32)	108 320
	M1 – M4	48 539	(6)	48 533
	D (default)	6	(1)	5
	Bez ratingu	26 952	(63)	26 889
Faktoring				
	D (default)	4 006	(1 157)	2 849
	Bez ratingu	62 256	(34)	62 222
		<b>5 011 782</b>	<b>(74 529)</b>	<b>4 937 253</b>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**
**September 2020**  
**€ '000**

	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	I1 – I6	42 615	(39)	42 576
	M1 – M4	174 236	(1 181)	173 055
	R1 – R5	78 302	(3 705)	74 597
	D (default)	13 426	(9 674)	3 752
	Bez ratingu	5	(1)	4
Hypotéky				
	L1 – L4	6 652 576	(562)	6 652 014
	N1	317 506	(190)	317 316
	N2 – W1	390 875	(2 843)	388 032
	W2	77 346	(2 242)	75 104
	W3	66 032	(4 670)	61 362
	D (default)	85 113	(30 235)	54 878
	Bez ratingu	4 260	-	4 260
Nezabezpečený retail				
	U01a – U02	350 592	(403)	350 189
	U3	105 690	(241)	105 449
	U04 – U07	462 614	(3 923)	458 691
	U08 – U09	134 213	(5 237)	128 976
	U10 – U11	78 768	(8 345)	70 423
	U12	66 756	(16 687)	50 069
	D (default)	205 551	(127 365)	78 186
	Bez ratingu	308 766	(7 786)	300 980
		<u>9 615 242</u>	<u>(225 329)</u>	<u>9 389 913</u>
		<u>14 753 968</u>	<u>(302 774)</u>	<u>14 451 194</u>
		<u>14 946 305</u>	<u>(303 361)</u>	<u>14 642 944</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 592 906	(284)	1 592 622

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**
**September 2020**  
**€ '000**

Podsúvahové položky

Interný rating	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
LC_I1 – LC_I6	1 061 160	(187)	1 060 973
LC_M1 – LC_M4	191 209	(158)	191 051
LC_R1 – LC_R5	25 163	(161)	25 002
I1 – I6	908 731	(256)	908 475
M1 – M4	614 683	(1 735)	612 948
R1 – R5	110 102	(1 109)	108 993
Strong	98 754	(411)	98 343
Good	92 982	(792)	92 190
Satisfactory	52 889	(2 365)	50 524
Weak	2 409	(207)	2 202
L1 – L4	466 257	(46)	466 211
N1	36 025	(22)	36 003
N2 – W1	49 352	(136)	49 216
W2	1 938	(56)	1 882
W3	1 056	(79)	977
U01a – U02	242 519	(32)	242 487
U3	18 418	(11)	18 407
U04 – U07	37 935	(85)	37 850
U08 – U09	3 605	(50)	3 555
U10 – U11	1 388	(49)	1 339
U12	835	(258)	577
D (default)	15 396	(4 560)	10 836
Bez ratingu	290 087	(1 053)	289 034
	<b>4 322 893</b>	<b>(13 818)</b>	<b>4 309 075</b>

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Bez ratingu	180 979	(488)	180 491
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	D (default)	50	(8)	42
	Bez ratingu	134 710	(2 250)	132 460
		134 760	(2 258)	132 502
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME				
	LC_I1 – LC_I6	1 252 046	(630)	1 251 416
	LC_M1 – LC_M4	488 969	(1 192)	487 777
	LC_R1 – LC_R5	13 820	(100)	13 720
	I1 – I6	689 793	(96)	689 697
	M1 – M4	658 523	(553)	657 970
	R1 – R5	427 925	(3 580)	424 345
	D (default)	58 053	(33 065)	24 988
	Bez ratingu	50 401	(36)	50 365
Špecializ. financovanie – SPV, RED				
	Strong	267 375	(1 776)	265 599
	Good	332 578	(7 744)	324 834
	Satisfactory	225 516	(8 924)	216 592
	Weak	31 927	(6 644)	25 283
	D (default)	14 586	(13 348)	1 238
Ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora				
	LC_I1 – LC_I6	205 567	(82)	205 485
	LC_R1 – LC_R5	12 832	(126)	12 706
	I1 – I6	136 300	(28)	136 272
	M1 – M4	309 243	(160)	309 083
	D (default)	8	(1)	7
	Bez ratingu	26 401	(66)	26 335
Faktoring				
	D (default)	4 646	(1 188)	3 458
	Bez ratingu	88 421	(46)	88 375
		5 294 930	(79 385)	5 215 545

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)



**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	I1 – I6	37 918	(33)	37 885
	M1 – M4	162 283	(1 084)	161 199
	R1 – R5	74 271	(2 969)	71 302
	D (default)	13 628	(9 018)	4 610
	Bez ratingu	150	(24)	126
Hypotéky				
	L1 – L4	6 003 932	(440)	6 003 492
	N1	285 789	(153)	285 636
	N2 – W1	389 123	(2 152)	386 971
	W2	71 509	(1 743)	69 766
	W3	63 590	(5 205)	58 385
	D (default)	82 188	(29 147)	53 041
	Bez ratingu	1 492	-	1 492
Nezabezpečený retail				
	U01a – U02	339 708	(421)	339 287
	U3	105 546	(248)	105 298
	U04 – U07	488 163	(3 676)	484 487
	U08 – U09	140 176	(4 444)	135 732
	U10 – U11	80 039	(6 652)	73 387
	U12	70 133	(16 842)	53 291
	D (default)	230 250	(144 811)	85 439
	Bez ratingu	329 685	(10 417)	319 268
		<u>8 969 573</u>	<u>(239 479)</u>	<u>8 730 094</u>
		<u>14 399 263</u>	<u>(321 122)</u>	<u>14 078 141</u>
		<u>14 580 242</u>	<u>(321 610)</u>	<u>14 258 632</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 562 762	(224)	1 562 538

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Interný rating	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Podsúvahové položky				
	LC_I1 – LC_I6	1 232 825	(300)	1 232 525
	LC_M1 – LC_M4	164 730	(224)	164 506
	LC_R1 – LC_R5	11 911	(135)	11 776
	I1 – I6	707 896	(70)	707 826
	M1 – M4	548 841	(368)	548 473
	R1 – R5	121 516	(858)	120 658
	Strong	13 155	(56)	13 099
	Good	96 623	(837)	95 786
	Satisfactory	44 004	(1 393)	42 611
	Weak	25	(2)	23
	L1 – L4	491 139	(45)	491 094
	N1	51 572	(25)	51 547
	N2 – W1	80 828	(174)	80 654
	W2	12 138	(141)	11 997
	W3	1 570	(92)	1 478
	U01a – U02	236 228	(34)	236 194
	U3	14 203	(9)	14 194
	U04 – U07	55 270	(116)	55 154
	U08 – U09	3 984	(56)	3 928
	U10 – U11	1 666	(56)	1 610
	U12	1 376	(423)	953
	D (default)	22 647	(3 428)	19 219
	Bez ratingu	90 271	(549)	89 722
		<u>4 004 418</u>	<u>(9 391)</u>	<u>3 995 027</u>

V uvedených tabuľkách sú interné ratingy uvedené iba v portfóliách, pre ktoré banka získala oprávnenie používať interné modely pre kapitálové požiadavky a retailové nezabezpečené portfólio (na ktoré banka chce získať povolenie v budúcnosti). Ostatné portfóliá sú uvedené ako bez ratingu.

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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 Aa1 do Caa1 (31. december 2019: Aa1 to Caa1). Nasledujúca tabuľka stanovuje kreditnú kvalitu dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI. Analýza bola založená na hodnotení spoločnosti Moody's.

<b>September 2020</b> <b>€ '000</b>	<b>Externý rating</b>	<b>Hrubá hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá hodnota</b>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Aaa	228 268	(50)	228 218
	Aa1	57 376	(57)	57 319
	Aa3	51 844	(16)	51 828
	A2	930 329	(56)	930 273
	Baa3	325 089	(105)	324 984
		<u>1 592 906</u>	<u>(284)</u>	<u>1 592 622</u>
<b>December 2019</b> <b>€ '000</b>	<b>Externý rating</b>	<b>Hrubá hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá hodnota</b>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Aaa	268 633	(34)	268 599
	Aa1	34 409	(6)	34 403
	Aa3	51 710	(11)	51 699
	A2	508 674	(41)	508 633
	Baa1	209 389	(15)	209 374
	Baa3	489 947	(117)	489 830
		<u>1 562 762</u>	<u>(224)</u>	<u>1 562 538</u>

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

##### 4.1.10. Úverové riziko finančných derivátov

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

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

- CVA (záporný) berie do úvahy scenáre, pri ktorých protistrana zlyhá skôr ako banka, ktorá má voči protistrane kladnú expozíciu. V týchto scenároch banka utrpí stratu rovnajúcu sa nákladu na nahradenie derivátu,
- 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 derivátu.

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

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

€ '000	September 2020	December 2019
<b>Finančný majetok</b>		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Derivátové finančné nástroje	85 804	40 070
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	151 837	137 860
	<u>237 641</u>	<u>177 930</u>

## 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

### 4.2. Trhové riziko

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

#### 4.2.1. Riadenie trhového rizika

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

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

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

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

#### 4.2.2. Angažovanosť voči trhovému riziku – obchodné portfóliá

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

Používaný model VaR a sVaR sa zakladajú na historickej simulácii. Model zohľadňuje trhové údaje z predchádzajúceho roka, v prípade sVaR jednoročný scenár z päťročnej 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.

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

Zhrnutie pozície VaR a sVaR obchodných portfólií banky:

€ '000	September 2020				December 2019			
	Stav	Priemer	Max	Min	Stav	Priemer	Max	Min
Menové riziko	202	72	277	3	31	49	133	5
Úrokové riziko	164	225	489	22	98	570	1 956	71
Celkové VaR	273	271	633	30	101	573	1 966	80
Celkové sVaR	464	482	1 265	135	184	1 534	3 073	184

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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;
- Na výpočet VaR portfólia je potrebné určiť výnos, volatilitu a tiež koreláciu medzi rôznymi aktívami, čo môže vzhľadom na rastúci počet a rôznorodosť pozícií v danom portfóliu predstavovať náročnú úlohu.

Tieto obmedzenia metodiky VaR sa riešia doplnením limitov VaR o ďalšie štruktúry limitov pozícií. Banka navyše používa širokú škálu stresových testov na modelovanie finančného vplyvu rozličných výnimočných trhových scenárov na pozície banky. Tiež začlenenie sVaR metódy do celkového VaR konceptu vplýva 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 banky a sú konzistentné s IRRBB smernicami a pravidlami skupiny ISP.

Hlavné riziko, ktorému sú neobchodné portfóliá vystavené, je riziko straty vyplývajúce z fluktuácií budúcich peňažných tokov, resp. reálnych hodnôt finančných nástrojov, z dôvodu zmeny trhových úrokových sadzieb. Riziko úrokových sadzieb je riadené hlavne prostredníctvom monitorovania úrokových medzier. Finančné nástroje sa alokujú do preceňovacích medzier, buď podľa ich splatnosti pre nástroje s pevnou sadzbou, alebo podľa ich najbližšieho dátumu recenenia pre nástroje s pohyblivou sadzbou. Pohľadávky a záväzky, ktoré nemajú dátum zmluvnej splatnosti sa alokujú podľa interného behaviorálneho modelu ich splatnosti.

Útvar Riadenie rizík je zodpovedný za monitorovanie a reportovanie týchto medzier 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. Regulatórne scenáre boli zavedené v roku 2017 na základe smernice pre meranie úrokového rizika bankovej knihy vydanéj Bazilejským výborom pre bankový dohľad. Všetky scenáre sú od septembra 2019 aplikované na mesačnej báze.

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

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

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

##### Modely používané pri výpočte úrokového rizika („IRR“)

Každá položka je alokovaná do príslušnej medzery podľa zmluvného dátumu splatnosti alebo precenenia, resp. dátumu precenenia určeného podľa behaviorálneho modelu:

##### Zmluvná kategória

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

##### Behaviorálna kategória

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

Senzitivita rezervy Finančný majetok oceňovaný FVOCI vykázanéj vo vlastnom imaní, vzťahujúca sa na nezabezpečenú časť portfólia, na nárast výnosovej krivky o 100 základných bodov, dosiahla k 30. septembru 2020 hodnotu (1 498) tisíc € (31. december 2019: (1 274) tisíc €).

Priemerné úrokové sadzby pre finančný majetok a finančné záväzky boli nasledujúce:

	September 2020	December 2019
<b>Finančný majetok</b>		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	0,05 %	1,32 %
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	0,23 %	1,10 %
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(0,04) %	0,47 %
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Pohľadávky voči ostatným bankám	1,82 %	2,42 %
Úvery poskytnuté klientom	2,18 %	2,43 %
<b>Finančné záväzky</b>		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	0,37 %	0,36 %
Vklady a úvery od klientov	0,15 %	0,18 %
Emitované dlhové cenné papiere	0,57 %	0,79 %

##### 4.2.4. Menová štruktúra majetku a záväzkov

Menové riziko spočíva v tom, že hodnota finančného majetku a záväzkov bude kolísať v dôsledku zmien výmenných kurzov na trhu. Politikou banky je riadiť riziko kolísania výmenných kurzov pravidelným monitorovaním a vykazovaním otvorených pozícií a aplikáciou matice rizika a limitov pozícií.



## 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

### 4.3. Riziko likvidity

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

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

Základné princípy podopierajúce politiky riadenia rizika likvidity v banke sú:

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

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

Útvary banky zodpovedné za korektnú implementáciu smerníc sú odbor Riadenie bilancie a Treasury, zodpovedný za riadenie likvidity a odbor Riadenie podnikových rizík je zodpovedný za monitorovanie indikátorov a overovanie dodržiavania limitov. 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.

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 nesúlady strednodobých a dlhodobých aktív a pasív, nevyhnutného na strategické plánovanie. To obsahuje prijatie interných limitov zameraných na zabránenie vzniku nerovnováhy spôsobenej nadmerným financovaním strednodobých a dlhodobých aktív krátkodobými pasívami.

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

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



#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

Analýza majetku a pasív podľa ich očakávaného vysporiadania (základňou sú diskontované peňažné toky):

September 2020 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
<b>Majetok</b>			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 289 875	-	1 289 875
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	99 184	64 129	163 313
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	114	100 888	101 002
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	532 375	1 073 137	1 605 512
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	64 308	127 442	191 750
Úvery poskytnuté klientom	2 613 041	11 838 153	14 451 194
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	21 572	21 572
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	63 629	63 629
Hmotný majetok	-	108 117	108 117
Nehmotný majetok	-	120 524	120 524
Goodwill	-	18 871	18 871
Splatné daňové pohľadávky	54 371	-	54 371
Odložené daňové pohľadávky	-	55 397	55 397
Ostatný majetok	17 204	-	17 204
	<u>4 670 472</u>	<u>13 591 859</u>	<u>18 262 331</u>
<b>Závazky</b>			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(4 033)	(52 078)	(56 111)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(8 703)	(73 029)	(81 732)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(80 471)	(108 659)	(189 130)
Vklady a úvery od klientov	(1 643 313)	(10 916 896)	(12 560 209)
Podriadený dlh	(143)	(200 000)	(200 143)
Emitované dlhové cenné papiere	(94 905)	(3 327 002)	(3 421 907)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	(6 910)	(6 910)
Splatné daňové záväzky	(281)	-	(281)
Rezervy	-	(14 660)	(14 660)
Ostatné záväzky	(71 493)	(5 633)	(77 126)
	<u>(1 903 342)</u>	<u>(14 704 867)</u>	<u>(16 608 209)</u>
<b>Čistá pozícia</b>	<u>2 767 130</u>	<u>(1 113 008)</u>	<u>1 654 122</u>

**4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
<b>Majetok</b>			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	996 438	-	996 438
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	2 058	21 980	24 038
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	252	82 249	82 501
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	544 623	1 029 926	1 574 549
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	53 795	126 696	180 491
Úvery poskytnuté klientom	2 491 027	11 587 114	14 078 141
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	13 840	13 840
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	63 629	63 629
Hmotný majetok	-	106 554	106 554
Nehmotný majetok	-	112 046	112 046
Goodwill	-	18 871	18 871
Splatné daňové pohľadávky	25 309	-	25 309
Odložené daňové pohľadávky	-	63 157	63 157
Ostatný majetok	20 988	-	20 988
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	645	-	645
	<u>4 135 135</u>	<u>13 226 062</u>	<u>17 361 197</u>
<b>Závazky</b>			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(3 611)	(21 139)	(24 750)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(472)	(59 361)	(59 833)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(109 477)	(216 292)	(325 769)
Vklady a úvery od klientov	(1 880 293)	(10 046 767)	(11 927 060)
Podriadený dlh	(143)	(200 000)	(200 143)
Emitované dlhové cenné papiere	(270 232)	(2 850 463)	(3 120 695)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	(4 580)	(4 580)
Rezervy	-	(10 671)	(10 671)
Ostatné záväzky	(85 124)	(5 633)	(90 757)
	<u>(2 349 352)</u>	<u>(13 414 906)</u>	<u>(15 764 258)</u>
<b>Čistá pozícia</b>	<u>1 785 783</u>	<u>(188 844)</u>	<u>1 596 939</u>

## 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

### 4.4. Operačné riziko

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

#### 4.4.1. Stratégia a procesy riadenia operačných rizík

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

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

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

#### 4.4.2. Organizačná štruktúra funkcie riadenia operačných rizík

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

#### 4.4.3. Rozsah aplikácie a charakteristiky systému merania a reportovania rizík

Na základe žiadosti materskej spoločnosti banka ako súčasť skupiny VÚB získala vo februári 2010 povolenie od relevantných regulatórnych autorít používať Pokročilý prístup merania na riadenie a meranie operačného rizika („AMA“). V júni 2013 banka v rámci žiadosti za skupinu získala povolenie používať prístup AMA aj pre dcérsku spoločnosť VÚB Leasing, a. s. Zároveň bolo v rámci výpočtu kapitálovej požiadavky povolené využitie efektu poistenia a vzhľadom na zmenu alokačného mechanizmu bola splnená aj podmienka na používanie diverzifikačného efektu.

Na účely používania prístupu AMA nastavila banka, navyše k systému riadenia požadovaného 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

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

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

##### 4.5. Reforma referenčných úrokových sadzieb

IBOR reforma predstavuje jednu z najvýznamnejších zmien, ktorou bude prechádzať súčasný finančný sektor v najbližších rokoch. Banka 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“).

##### Náhrada referenčnej sadzby EONIA

Nahradenie EONIA má len limitovaný dopad na banku, keďže táto zmena sa týka len obmedzeného počtu zákazníkov (do pätnásť) a zmluvy sa práve menia a dopĺňajú s cieľom nahradiť EONIA novou krátkodobou úrokovou sadzbou (Euro Short-Term Rate, „€STR“).

Banka má málo medzibankových derivátov spojených s EONIA. Väčšina zmaturuje do konca roku 2021. Pokiaľ ide o zostávajúce swapy, banka sa bude zaoberať tým, ako sa trh prispôbi tejto zmene a ako sa zmenia a doplnia existujúce zmluvy – očakávame, že sa to uskutoční na všeobecnej úrovni trhu. Tieto swapy by sa mohli alternatívne uzavrieť.

Neočakávame žiaden vplyv na účtovanie o zabezpečení.

##### Zmena výpočtu EURIBOR

Zmena výpočtu panelovými bankami nepredstavuje pre banku žiadny problém.

V prípade, že Euribor bude fixovaný namiesto T + 2 len T + 1, zmenia sa zmluvy so zákazníkmi a upravujú sa interné IT systémy.

##### Náhrada referenčnej sadzby LIBOR

Banka má málo úverov viazaných na LIBOR, keďže väčšina bankových pôžičiek je v eurách, a ak sú teda pohyblivé, sú spojené s Euriborom. V prípade úverov v USD alebo GBP banka počká na vytvorenie nového benchmarku na rôzne splatnosti, a následne sa upravujú existujúce zmluvy so zákazníkmi.

Podobne ako pri úveroch, aj v oblasti derivátov má banka len niekoľko medzibankových zaistovacích derivátov viazaných na LIBOR.

Aj tu budeme čakať na všeobecné reakcie trhu a následne na to sa upravujú zmluvy so zákazníkmi.

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

Prepuknutie ochorenia COVID-19 významne ovplyvnilo fungovanie, zverejnenia, finančnú situáciu a výkonnosť banky.

Banka zaviedla organizačné riešenia, ktoré jej umožnili riadne fungovanie a zabránili prerušeniu poskytovania služieb klientom.

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

Významné finančné efekty prepuknutia ochorenia COVID-19 sa týkajú ocenenia reálnou hodnotou a ocenenia očakávaných úverových strát.

Ocenenie reálnou hodnotou

Prvé tri kvartály roka 2020 sa vyznačovali vyššou nestabilitou, nedôverou, starosťami a obavami na globálnych trhoch a v ekonomike, ktoré boli ovplyvnené neočakávanou krízou COVID-19, čo malo za následok materiálny vplyv na reálnu hodnotu finančných nástrojov.

Počas deviatich mesiacov roku 2020 došlo k významnému posunu reálnej hodnoty derivátov na obchodovanie na strane aktív aj pasív. Pri derivátových obchodoch s klientami má banka „back-to-back“ uzatvorené pozície, preto sú dopady na výkonnosť banky kompenzované. Pri časti menových nástrojov má banka otvorené pozície, z ktorých dopad je spôsobený najmä oslabením lokálnych mien, najmä českej koruny.

**September 2020**  
**€ '000**

##### Zmeny v reálnej hodnote

Finančný majetok a finančné záväzky  
 oceňované FVTPL:

Finančný majetok a finančné záväzky

držané na obchodovanie:

Deriváty na obchodovanie

Nástroje úrokovej miery:

Forwardy a swapy

Opcie

	Pohľadávky	Záväzky	Pohľadávky	Záväzky
	9 mesiacov	9 mesiacov	3 mesiace	3 mesiace
	17 193	32 486	9 124	23 932
	1	-	1	-
	17 194	32 486	9 125	23 932
	6 763	5 631	3 689	1 387
	104	85	-318	-286
	6 867	5 716	3 371	1 101
	-	-	28	28
	1 499	1 343	212	218
	1 499	1 343	240	246
	25 560	39 545	12 736	25 279

Menové nástroje:

Forwardy a swapy

Opcie

Akciové a komoditné nástroje:

Akciové opcie

Komoditné forwardy a swapy

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

V prvom štvrtroku 2020 pokles precenenia dlhových cenných papierov oceňovaných FVTPL a FVOCI bol ovplyvnený zvýšením kreditných prirážok na štátne, bankové a korporátne dlhové cenné papiere, ktoré odrážalo možné nepredvídateľné udalosti. Situácia viedla aj k zníženiu precenenia portfólia akcií oceňovaných FVTPL a FVOCI (trhová cena akcií Intesa Sanpaolo S.p.A. klesla z 2,488 € na konci roka na 1,4708 € na konci štvrtroka).

Po vrchole krízy COVID-19 v marci až apríli 2020 sa druhý štvrtrok roka vyznačoval postupným, ale obozretným zlepšovaním nálady na trhu. Séria plánov obnovy po COVID-19 pomohla zlepšiť situáciu na trhoch (Pandemický núdzový program nákupu, americký koronavírusový záchranný balík,...). precenenia dlhových cenných papierov a akcií oceňovaných FVTPL a FVOCI sa zvýšilo a portfólia zaznamenali kladné výsledky vo výkaze ziskov a strát (trhová hodnota akcií ISP sa zvýšila z 1,4708 EUR na 1,702 EUR). Úverové rozpätia európskych vládnych, bankových a podnikových dlhopisov sa znížili.

Tretí štvrtrok 2020 sa vyznačoval stabilizovanou situáciou a nízkou volatilitou. Výnosy boli uzamknuté v úzkom stabilnom rozmedzí a lov na výnosy a stláčanie rozpätia pretrvávalo. Precenenie portfólií dlhopisov FVOCI a FVPTL sa zvýšilo a portfóliá zaznamenávajú pozitívne výsledky v zisku alebo strate. Úverové rozpätia európskych vládnych, bankových a podnikových dlhopisov sa naďalej znížovali. Akcie ISP držané v portfóliu FVOCI a FVPTL sa znížili (trhová cena sa zmenila z 1,702 € na 1,6068 €). Udalosti spôsobujúce zmeny v reálnej hodnote akcií Visa Inc. sú popísané v poznámke 10.

##### September 2020 € '000

##### Zmeny v reálnej hodnote

Finančný majetok oceňovaný FVTPL:

Finančný majetok držaný na obchodovanie:

Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie

48

21

Non-trading financial assets at fair value through profit or loss:

Akcie:

Intesa Sanpaolo S.p.A.

(174)

(36)

Financial assets at FVOCI:

Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie

22,010

10,455

*z toho dlhové cenné papiere Talianska*

63

116

Dlhové cenné papiere bánk

4,253

1,221

Dlhové cenné papiere iných emitentov

539

137

Akcie:

Visa Inc. prioritné akcie séria A

6,661

6,661

Visa Inc. prioritné akcie séria C

(4,842)

(4,984)

Intesa Sanpaolo S.p.A.

(126)

(16)

S.W.I.F.T.

4

-

17,166

30,692

Počas deviatich mesiacov roku 2020 došlo k významným zmenám v reálnej hodnote zabezpečovacích derivátov, ktoré boli ale v podstatnej miere kompenzované zmenami reálnej hodnoty podkladových nástrojov.

##### September 2020 € '000

##### Zmeny v reálnej hodnote

Deriváty – účtovanie zabezpečenia

	Pohľadávky	Závazky	Pohľadávky	Závazky
	9 mesiacov	9 mesiacov	3 mesiace	3 mesiace
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	41 619	35 706	451	(5 087)

#### 4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

Výrazný pokles odhadov reálnej hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov oceňovaných umorovanou hodnotou počas troch štvrtrokov 2020 bol zapríčinený zvýšeniami úverovými rozpätiami na Slovensku ako následok dopadov krízy súvisiacej s pandemiou ochorenia COVID-19. V druhom a treťom kvartály úverové rozpätia postupne klesali.

**September 2020**  
**€ '000**

##### Zmeny v reálnej hodnote

Finančný majetok oceňovaný AC:

Úvery poskytnuté klientom

Finančné záväzky oceňované AC:

Vklady a úvery od klientov

Podriadený dlh

Emitované dlhové cenné papiere

	9 mesiacov	3 mesiace
Úvery poskytnuté klientom	1 510 477	1 509 047
Vklady a úvery od klientov	(3 986)	229
Podriadený dlh	963	2 808
Emitované dlhové cenné papiere	(7 248)	35 216
	<u>(10 271)</u>	<u>38 254</u>

Ocenenie očakávaných úverových strát

V druhom štvrtroku 2020 banka aktualizovala svoje PD modely o nové ekonomické predikcie, čo viedlo k ďalšiemu vytvoreniu opravných položiek vo výške približne 5 miliónov €. Navyše, v dôsledku zhoršenia úverovej kvality naznačeného znížením ratingu, bola určitá časť portfólií zaradená do etapy 2 s ďalším vplyvom na úroveň opravných položiek najmä v segmentoch spotrebiteľských úverov a malých podnikateľov.

Do 30. septembra 2020 banka prijala 26 198 žiadostí o odklad splátok korporátnych a retailových úverov, z čoho poskytla 24 748 v celkovej hrubej výške 1 292 268 tisíc €.

September 2020 € '000	Hrubá hodnota	Štandardné Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Neštandardné Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	211 539	(4 918)	206 621	860	(452)	408
Retailoví klienti	846 193	(19 106)	827 087	2 969	(1 091)	1 878
	<u>1 057 732</u>	<u>(24 024)</u>	<u>1 033 708</u>	<u>3 829</u>	<u>(1 543)</u>	<u>2 286</u>

Do 30. septembra 2020 banka poskytla 596 novovzniknutých úverov v spolupráci so Slovak Investment Holding („SIH“) vzťahujúcich sa na verejné záručné programy v kontexte COVID-19 krízy malým a stredným podnikom v celkovej hrubej výške 67 739 tisíc €.

September 2020 € '000	Hrubá hodnota	Štandardné Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Neštandardné Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	51 933	(154)	51 779	-	-	-
Retailoví klienti	15 806	(72)	15 734	-	-	-
	<u>67 739</u>	<u>(226)</u>	<u>67 513</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>



## 5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov

Účtovná politika je uvedená v poznámke 3.4.7.

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

- Úroveň 1: kótované (neupravené) ceny pre identické aktíva alebo pasíva z aktívnych trhov, ku ktorým má banka prístup k dátumu ocenenia;
- Úroveň 2: iné vstupy ako kótované ceny zahrnuté do úrovne 1, ktoré sú 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 majetku či záväzkov, alebo pre podobný majetok 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 banky však neexistujú dostupné trhové ceny. Ak neexistujú dostupné ceny kótované na trhu, reálna hodnota sa odhaduje pomocou modelov diskontovaných peňažných tokov alebo iných vhodných oceňovacích modelov.

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

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

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

### (a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

### (b) Pohľadávky voči ostatným bankám

Reálna hodnota pohľadávok voči bankám s lehotou splatnosti viac ako jeden rok a s materiálnymi zostatkami 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.



## 5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a záväzkov (pokračovanie)

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

## 5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a záväzkov (pokračovanie)

September 2020 € '000	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota
		V amor- tizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
<b>Finančný majetok</b>								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	1 289 875	-	1 289 875	-	1 289 875	-	1 289 875
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	163 313	163 313	13 677	149 636	-	163 313
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	101 002	101 002	-	101 002	-	101 002
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 605 512	1 605 512	610 047	995 465	-	1 605 512
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		191 750	-	191 750	-	191 750	-	191 750
Úvery poskytnuté klientom		14 451 194	-	14 451 194	-	71 398	16 427 543	16 498 941
		<u>15 932 819</u>	<u>1 869 827</u>	<u>17 802 646</u>	<u>623 724</u>	<u>2 799 126</u>	<u>16 427 543</u>	<u>19 850 393</u>
<b>Finančné záväzky</b>								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	56 111	56 111	-	56 111	-	56 111
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	81 732	81 732	-	81 732	-	81 732
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		189 130	-	189 130	-	189 130	-	189 130
Vklady a úvery od klientov		12 560 209	-	12 560 209	-	12 563 163	-	12 563 163
Podriadený dlh		200 143	-	200 143	-	193 706	-	193 706
Emitované dlhové cenné papiere		3 421 907	-	3 421 907	-	3 458 149	-	3 458 149
		<u>16 371 389</u>	<u>137 843</u>	<u>16 509 232</u>	<u>-</u>	<u>16 541 991</u>	<u>-</u>	<u>16 541 991</u>

## 5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a záväzkov (pokračovanie)

December 2019 € '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	996 438	-	996 438	-	996 438	-	996 438
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	24 038	24 038	584	23 454	-	24 038
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	82 501	82 501	-	82 501	-	82 501
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 574 549	1 574 549	950 619	623 930	-	1 574 549
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		180 491	-	180 491	-	180 491	-	180 491
Úvery poskytnuté klientom		14 078 141	-	14 078 141	-	75 252	14 536 140	14 611 392
		<u>15 255 070</u>	<u>1 681 088</u>	<u>16 936 158</u>	<u>951 203</u>	<u>1 982 066</u>	<u>14 536 140</u>	<u>17 469 409</u>
<b>Finančné záväzky</b>								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	24 750	24 750	-	24 750	-	24 750
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	59 833	59 833	-	59 833	-	59 833
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		325 769	-	325 769	-	325 769	-	325 769
Vklady a úvery od klientov		11 927 060	-	11 927 060	-	11 934 000	-	11 934 000
Podriadený dlh		200 143	-	200 143	-	192 743	-	192 743
Emitované dlhové cenné papiere		3 120 695	-	3 120 695	-	3 164 185	-	3 164 185
		<u>15 573 667</u>	<u>84 583</u>	<u>15 658 250</u>	<u>-</u>	<u>15 701 280</u>	<u>-</u>	<u>15 701 280</u>

Počas roku 2020 ani počas roku 2019 nenastali žiadne presuny medzi jednotlivými úrovňami.

## 6. Segmentové vykazovanie

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

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

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

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

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

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

Korporátne bankovníctvo zahŕňa segment malých a stredných podnikov (SME) a Corporate Customer Desk („CCD“). Segment SME zahŕňa úvery, vklady a iné transakcie a zostatky malých a stredných podnikov (podnikové výnosy v rozpätí od 1 milióna € do 50 miliónov €; ak nie je k dispozícii informácia o výnosoch, použije sa obrat na bankovom účte). CCD zahŕňa úvery, vklady a iné transakcie a zostatky významnej korporátnej klientely (podnikové výnosy nad 50 miliónov €).

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

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

**6. Segmentové vykazovanie (pokračovanie)**

September 2020 € '000	Retailové bankov- níctvo	Korporátne bankov- níctvo	Central Treasury	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:					
Úrokové a obdobné výnosy	165 523	76 485	(7 739)	4 750	239 019
Úrokové a obdobné náklady	(7 320)	(3 371)	(12 353)	(5 471)	(28 515)
Výnosy medzi segmentmi	(14 476)	(17 949)	32 425	-	-
Čisté úrokové výnosy	143 727	55 165	12 333	(721)	210 504
Čisté výnosy					
z poplatkov a provízií (pozn. 25)	75 560	20 941	1 963	(2 380)	96 084
Výnosy z dividend	-	-	-	4 001	4 001
Čistý zisk z fin. operácií	3 171	4 449	2 272	75	9 967
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	8	1 692	1 700
Ostatné prevádzkové náklady	(10 388)	(5)	-	(2 106)	(12 499)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií*	-	-	-	(31 038)	(31 038)
Mzdy a odmeny zamestnancom*	-	-	-	(91 028)	(91 028)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	(54 311)	(54 311)
Odpisy nehmotného majetku	(4 423)	(191)	(1)	(5 449)	(10 064)
Odpisy hmotného majetku	(1 980)	(35)	(2)	(8 425)	(10 442)
<b>Zisk pred tvorbou rezerv,     opravných položiek a     zdanením</b>	205 667	80 324	16 573	(189 690)	112 874
Rezervy*	-	-	-	588	588
Opravné položky	(32 868)	(10 860)	(180)	1 208	(42 700)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	(5 163)	1 874	-	(619)	(3 908)
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>167 636</b>	<b>71 338</b>	<b>16 393</b>	<b>(188 513)</b>	<b>66 854</b>
Majetok v rámci segmentu	9 069 533	5 137 326	3 107 948	639 066	17 953 873
Záväzky v rámci segmentu	7 850 345	4 599 861	3 851 813	34 527	16 336 546

\* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

**6. Segmentové vykazovanie (pokračovanie)**

September 2019 € '000	Retailové bankov- níctvo	Korporátne bankov- níctvo	Central Treasury	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:					
Úrokové a obdobné výnosy	186 422	78 101	14 403	7 518	286 444
Úrokové a obdobné náklady	(9 347)	(4 261)	(15 061)	(6 412)	(35 081)
Výnosy medzi segmentmi	(18 359)	(18 660)	37 249	(230)	-
Čisté úrokové výnosy	158 716	55 180	36 591	876	251 363
Čisté výnosy					
z poplatkov a provízií	73 101	19 272	999	(2 696)	90 676
Výnosy z dividend	-	-	-	2 000	2 000
Čistý zisk z fin. operácií	3 495	4 164	(17 567)	123	(9 785)
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	7	1 811	1 818
Ostatné prevádzkové náklady	(10 246)	-	-	(3 937)	(14 183)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií *	-	-	-	(22 011)	(22 011)
Mzdy a odmeny zamestnancom*	-	-	-	(92 214)	(92 214)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	(56 043)	(56 043)
Odpisy nehmotného majetku	(4 122)	(180)	(5)	(5 509)	(9 816)
Odpisy hmotného majetku	(2 165)	(32)	(2)	(5 706)	(7 905)
<b>Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením</b>	218 779	78 404	20 023	(183 306)	133 900
Rezervy*	-	-	-	5 286	5 286
Opravné položky	(20 959)	(4 579)	168	458	(24 912)
Čistý zisk/(strata) vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	(4 127)	769	-	1	(3 357)
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>193 693</b>	<b>74 594</b>	<b>20 191</b>	<b>(177 561)</b>	<b>110 917</b>
<b>December 2019 € '000</b>	<b>Retailové bankov- níctvo</b>	<b>Korporátne bankov- níctvo</b>	<b>Central Treasury</b>	<b>Ostatné</b>	<b>Spolu</b>
Majetok v rámci segmentu	8 668 025	5 521 616	2 571 592	599 964	17 361 197
Závazky v rámci segmentu	7 325 048	4 431 980	3 957 858	49 372	15 764 258

\* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

## 7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	September 2020	December 2019
Pokladničná hotovosť	156 689	161 621
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	989 390	690 985
Bežné účty	947	4
Termínované vklady	22 051	47 227
Úvery	99 229	78 749
	<u>1 111 617</u>	<u>816 965</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	21 569	17 852
	<u>1 289 875</u>	<u>996 438</u>

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

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

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

€ '000	September 2020	December 2019
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	55 757	21 251
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	106 943	2 203
	<u>162 700</u>	<u>23 454</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	613	584
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	56 111	24 750

Akcie v „Neobchodnom finančnom majetku oceňovanom reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ predstavujú podiely v spoločnosti Intesa Sanpaolo S. p. A., ktoré sú súčasťou motivačného plánu, ktorý zaviedla materská spoločnosť v súlade s Kapitálovou smernicou CRD III (t. j. smernica 2010/76/EÚ, ktorou sa menila smernica o kapitálových požiadavkách). Banka si nezvolila možnosť vykazovať ich v portfóliu „Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku“.

**8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (pokračovanie)**

€ '000	September 2020 Pohľadávky	December 2019 Pohľadávky	September 2020 Záväzky	December 2019 Záväzky
<b>Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota</b>				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	47 592	17 919	49 379	19 318
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	6 296	2 614	5 078	4 781
Opcie	148	93	130	95
	<u>6 444</u>	<u>2 707</u>	<u>5 208</u>	<u>4 876</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Akciové opcie	-	229	-	229
Komoditné forwardy a swapy	1 721	396	1 524	327
	<u>1 721</u>	<u>625</u>	<u>1 524</u>	<u>556</u>
	<u>55 757</u>	<u>21 251</u>	<u>56 111</u>	<u>24 750</u>
€ '000	September 2020 Pohľadávky	December 2019 Pohľadávky	September 2020 Záväzky	December 2019 Záväzky
<b>Deriváty na obchodovanie – nominálne hodnoty</b>				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	2 597 824	1 764 501	2 597 824	1 764 501
Opcie	151 009	184 435	151 009	184 435
Futurity	27 191	12 072	27 191	12 072
	<u>2 776 024</u>	<u>1 961 008</u>	<u>2 776 024</u>	<u>1 961 008</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	597 406	473 297	596 465	475 958
Opcie	33 457	17 872	33 440	17 872
	<u>630 863</u>	<u>491 169</u>	<u>629 905</u>	<u>493 830</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Akciové opcie	-	2 100	-	2 100
Komoditné forwardy a swapy	46 353	26 284	46 353	26 284
	<u>46 353</u>	<u>28 384</u>	<u>46 353</u>	<u>28 384</u>
	<u>3 453 240</u>	<u>2 480 561</u>	<u>3 452 282</u>	<u>2 483 222</u>



## 9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

**September 2020**  
 € '000

Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich  
 s rizikom úrokových sadzieb, menovým a inflačným rizikom

Pohľadávky	Závazky
101 002	81 732

**December 2019**  
 € '000

Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich  
 s rizikom úrokových sadzieb, menovým a inflačným rizikom

Pohľadávky	Závazky
82 501	59 833

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

Banka používa dvadsať dva úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb balíka hypoték. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt hypotekárnych úverov zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

Banka používa dvadsať šesť úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb balíka bežných účtov. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt bežných účtov zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

Banka používa šesťnásť úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb pri siedmich štátnych dlhopisoch s fixnou sadzbou z portfólia FVOCI. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt dlhopisov v portfóliu FVOCI zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

Banka používa tri úrokové swapy na zabezpečenie úrokového a inflačného rizika dvoch inflačných dlhopisov z portfólia FVOCI. Zmeny v reálnych hodnotách tohto úrokového swapu v dôsledku zmeny oboch – úrokovej sadzby aj referenčného inflačného indexu – podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnej hodnoty inflačného dlhopisu.

Banka používa devätnásť úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb pri šesťnástich dlhopisoch finančných inštitúcií s fixnou sadzbou z portfólia FVOCI. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt dlhopisov v portfóliu FVOCI zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

Banka používa trinásť úrokových swapov a jeden krížový úrokový menový swap na zabezpečenie úrokového rizika štrnástich korporátnych úverov. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt úverov zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

Banka používa dva krížové úrokové menové swapy na zabezpečenie úrokového a menového rizika dvoch korporátnych úverov denominovaných v GBP a USD. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt úverov zapríčinené zmenou úrokových sadzieb a výmenných kurzov.

Banka používa jeden úrokový swap na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb jedného prijatého úveru z Európskej investičnej banky („EIB“). Zmeny v reálnej hodnote tohto úrokového swapu v dôsledku zmeny úrokovej sadzby podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnej hodnoty úveru zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

Banka používa tridsať tri úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb pri sedemnástich vydaných krytých dlhopisoch s fixnou sadzbou. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt krytých dlhopisov zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

**9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia (pokračovanie)**

 September 2020  
 € '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	274	37 932	1 103 400	1 103 400	(20 865)	(1)
Zabezpečenie korporátnych úverov	2	4 156	276 345	276 345	(3 538)	339
Zabezpečenie úveru od EIB	408	-	50 000	50 000	1 225	12
Zabezpečenie krytých dlhopisov	91 800	8 185	2 168 200	2 168 200	38 879	-
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	77	9 004	91 767	89 032	(3 590)	-
<b>Portfóliové zabezpečenie</b>						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	819	21 655	2 300 000	2 300 000	(7 838)	297
Zabezpečenie bežných účtov	7 622	800	612 500	612 500	2 329	(1)

**9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia (pokračovanie)**
**December 2019**  
**€ '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	2 981	24 234	960 900	960 900	(5 836)	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	2 524	2 906	401 123	401 123	4 159	18
Zabezpečenie úveru od EIB	444	802	50 000	50 000	(817)	(105)
Zabezpečenie krytých dlhopisov	67 486	5 300	2 568 200	2 568 200	53 077	-
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	-	8 837	92 460	94 474	6 319	-
<b>Portfóliové zabezpečenie</b>						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	-	-	-	-	(189)	5
Zabezpečenie hypoték	3 526	16 894	2 740 000	2 740 000	(5 467)	(149)
Zabezpečenie TLTRO	-	-	-	-	-	(18)
Zabezpečenie bežných účtov	5 540	860	612 500	612 500	3 181	118

**9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia (pokračovanie)**

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú nasledovné:

September 2020 € '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota	Akumulo- vaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektív- nosti	Akumulo- vaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpe- čovacieho vzťahu
<b>Mikro zabezpečenie</b>					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 112 938	-	20 864	(127)
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté klientom	365 377	7 561	7 467	979
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Závazky voči bankám	50 000	501	1 213	-
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC:				
	Emitované dlhové cenné papiere	957 861	78 244	38 879	33 263
<b>Portfóliové zabezpečenie</b>					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté klientom	2 300 000	20 823	8 135	749
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC:				
	Vklady a úvery od klientov	612 500	6 910	2 330	-

**9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia (pokračovanie)**

December 2019 € '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	987 302	-	5 836	-
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté klientom	495 597	184	2 178	1 131
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Závazky voči bankám	50 000	712	(712)	-
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC:				
	Emitované dlhové cenné papiere	1 334 575	57 211	53 077	18 369
<b>Portfóliové zabezpečenie</b>					
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté klientom	-	-	194	-
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté klientom	2 740 000	12 688	5 318	1 152
TLTRO	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Závazky voči bankám	-	-	18	-
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC:				
	Vklady a úvery od klientov	612 500	4 580	3 063	-

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

€ '000	September 2020	December 2019
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	1 260 459	1 174 127
<i>z toho dlhové cenné papiere Talianska</i>	<i>324 984</i>	<i>489 830</i>
Dlhové cenné papiere bánk	298 410	357 806
Dlhové cenné papiere iných emitentov	33 753	30 605
Akcie:		
Visa Inc. priroritné akcie séria A	6 661	-
Visa Inc. priroritné akcie séria C	5 876	11 139
Intesa Sanpaolo S.p.A.	273	797
S.W.I.F.T.	80	75
	<u>12 890</u>	<u>12 011</u>
	<u>1 605 512</u>	<u>1 574 549</u>

K 30. septembru 2020, dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 568 500 tisíc € boli založené bankou na zabezpečenie transakcií (31. decembru 2019: 725 500 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.

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

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

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

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

€ '000	Pozn.	September 2020	December 2019
Termínované vklady		651	-
Úvery a pôžičky		139 441	136 788
Peňažné zabezpečenie		52 245	44 191
Opravné položky	21	(587)	(488)
		<u>191 750</u>	<u>180 491</u>

**11.2. Úvery poskytnuté klientom**

September 2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
<b>Verejná správa</b>			
Jednotný rezolučný fond	5 090	-	5 090
Štátna správa	34 268	(3)	34 265
Samospráva	87 586	(2 913)	84 673
	<u>126 944</u>	<u>(2 916)</u>	<u>124 028</u>
<b>Korporátni klienti</b>			
Veľkí korporátni klienti	2 103 104	(3 136)	2 099 968
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	148 187	(324)	147 863
Špecializované financovanie	865 845	(29 422)	836 423
Malé a stredné podniky (SME)	1 363 388	(40 224)	1 323 164
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	438 629	(169)	438 460
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	24 947	(24)	24 923
Spoločnosti verej. sektora	1 420	(39)	1 381
Faktoring	66 262	(1 191)	65 071
	<u>5 011 782</u>	<u>(74 529)</u>	<u>4 937 253</u>
<b>Retailoví klienti</b>			
Malí podnikatelia	272 166	(14 351)	257 815
Spotrebné úvery	1 515 985	(145 815)	1 370 170
Hypotéky	7 593 708	(40 742)	7 552 966
Kreditné karty	121 131	(18 290)	102 841
Prečerpania	75 834	(5 882)	69 952
Spoločenstvá vlastníkov bytov	36 418	(249)	36 169
	<u>9 615 242</u>	<u>(225 329)</u>	<u>9 389 913</u>
	<u>14 753 968</u>	<u>(302 774)</u>	<u>14 451 194</u>

**11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou (pokračovanie)**

December 2019 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
<b>Verejná správa</b>			
Jednotný rezolučný fond	3 876	-	3 876
Samospráva	130 884	(2 258)	128 626
	134 760	(2 258)	132 502
<b>Korporátni klienti</b>			
Veľkí korporátni klienti	2 220 975	(5 209)	2 215 766
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	124 322	(118)	124 204
Špecializované financovanie	871 982	(38 436)	833 546
Malé a stredné podniky (SME)	1 294 233	(33 925)	1 260 308
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	663 944	(397)	663 547
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	25 063	(28)	25 035
Spoločnosti verej. sektora	1 344	(38)	1 306
Faktoring	93 067	(1 234)	91 833
	5 294 930	(79 385)	5 215 545
<b>Retailoví klienti</b>			
Malí podnikatelia	252 112	(12 881)	239 231
Spotrebné úvery	1 560 744	(158 732)	1 402 012
Hypotéky	6 897 623	(38 840)	6 858 783
Kreditné karty	150 073	(22 428)	127 645
Prečerpania	72 883	(6 351)	66 532
Spoločenstvá vlastníkov bytov	36 138	(247)	35 891
	8 969 573	(239 479)	8 730 094
	14 399 263	(321 122)	14 078 141

**11.3. Záväzky voči bankám**

€ '000	September 2020	December 2019
Vklady centrálnych bank:		
Bežné účty	2 670	920
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	-	148 219
	2 670	149 139
Vklady v iných bankách:		
Bežné účty	37 537	22 811
Termínované vklady	7 220	5 019
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	118 823	127 273
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	501	(712)
Prijaté peňažné zabezpečenie	22 379	22 239
	186 460	176 630
	189 130	325 769



**11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou (pokračovanie)**
**11.4. Vklady a úvery od klientov**

€ '000	September 2020	December 2019
Bežné účty	8 925 245	8 016 452
Termínované vklady	2 616 064	2 633 491
Vklady vlády a samospráv	585 620	904 185
Sporiace účty	231 717	245 816
Záväzky z lízingu	25 385	22 058
Ostatné vklady	176 178	105 058
	<u>12 560 209</u>	<u>11 927 060</u>

**11.5. Podriadený dlh**

€ '000	September 2020	December 2019
Podriadený dlh	200 143	200 143

K 30. septembru 2020 zostatok podriadeného dlhu zahŕňal desaťročný úver čerpaný dňa 22. decembra 2016 v nominálnej hodnote 200 000 tisíc € (31. december 2019: 200 000 tisíc €) od Intesa Sanpaolo Holding International S. A. Úver bude splatný v roku 2026. V súlade s úverovou zmluvou, úver ako nezabezpečený záväzok, môže byť použitý na vysporiadanie dlhov banky a nebude splatený pred vyplatením všetkých záväzkov banky voči nepodriadeným veriteľom.

**11.6. Emitované dlhové cenné papiere**

€ '000	September 2020	December 2019
Kryté dlhopisy	2 352 539	1 710 540
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	957 861	1 334 575
	<u>3 310 400</u>	<u>3 045 115</u>
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	78 244	57 211
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	33 263	18 369
	<u>3 421 907</u>	<u>3 120 695</u>

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

**11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou (pokračovanie)**

Názov	Úroková miera (%)	Mena	Počet v obehu k 30. septembru 2020	Nominálna hodnota v pôvodnej mene za kus	Dátum vydania	Dátum splatnosti	September 2020 € '000	December 2019 € '000
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. XX.	4,300	EUR	50	331 939	9.3.2006	9.3.2021	16 997	17 176
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. XXX.	5,000	EUR	1 000	33 194	5.9.2007	5.9.2032	33 093	33 494
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 31.	4,900	EUR	600	33 194	29.11.2007	29.11.2037	20 495	19 752
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 36.	4,750	EUR	-	33 194	31.3.2008	31.3.2020	-	19 239
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 43.	5,100	EUR	500	33 194	26.9.2008	26.9.2025	16 123	16 262
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 67.	5,350	EUR	300	50 000	29.11.2011	29.11.2030	15 673	15 071
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 72.	4,700	EUR	250	100 000	21.6.2012	21.6.2027	25 215	25 496
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 73.	4,200	EUR	500	100 000	11.7.2012	11.7.2022	50 388	50 881
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 74.	3,350	EUR	700	100 000	16.1.2013	15.12.2023	71 509	72 061
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 78.	2,160	EUR	-	10 000	3.3.2014	3.3.2020	-	9 213
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 79.	2,000	EUR	-	1 000	24.3.2014	24.9.2020	-	10 154
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 80.	1,850	EUR	31	1 000 000	27.3.2014	27.3.2021	31 334	31 539
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 81.	2,550	EUR	38	1 000 000	27.3.2014	27.3.2024	38 954	39 294
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 82.	1,650	EUR	1 701	1 000	16.6.2014	16.12.2020	1 709	1 716
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 85.	2,250	EUR	500	100 000	14.11.2014	14.11.2029	50 555	49 676
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 86.	0,300	EUR	-	100 000	27.4.2015	27.4.2020	-	100 083
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 87.	1,250	EUR	1 000	100 000	9.6.2015	9.6.2025	98 625	98 655
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 88.	0,500	EUR	-	100 000	11.9.2015	11.9.2020	-	96 673
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 89.	1,200	EUR	1 000	100 000	29.9.2015	29.9.2025	99 382	99 584
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 90.	1,600	EUR	1 000	100 000	29.10.2015	29.10.2030	99 700	98 368
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 91.	0,600	EUR	1 000	100 000	21.3.2016	21.3.2023	100 078	100 160
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 93.	0,500	EUR	2 500	100 000	18.1.2017	18.1.2024	249 199	249 142
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 94.	1,050	EUR	2 500	100 000	27.4.2017	27.4.2027	248 337	248 662
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 95.	0,375	EUR	2 500	100 000	26.9.2017	26.9.2022	249 230	249 178
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 1	0,500	EUR	2 500	100 000	26.6.2018	26.6.2023	249 696	249 836
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 2	1,500	EUR	500	100 000	5.10.2018	15.12.2027	50 515	49 945
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 3	0,250	EUR	5 000	100 000	26.3.2019	26.3.2024	497 565	497 215
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 4	0,500	EUR	5 000	100 000	26.6.2019	26.6.2029	496 318	496 590
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 5	0,010	EUR	5 000	100 000	23.6.2020	23.6.2025	499 710	-
							<b>3 310 400</b>	<b>3 045 115</b>

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

€ '000	September 2020	December 2019
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Úvery poskytnuté klientom:		
Retailoví klienti		
Hypotéky	101 002	13 840
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	81 732	4 580

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

September 2020 € '000	Podiel	Obstará- vacía cena	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
VÚB Leasing, a. s.	100,00 %	74 410	(27 381)	47 029
VÚB Generali d. s. s., a. s.	50,00 %	16 597	-	16 597
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3
		<u>91 010</u>	<u>(27 381)</u>	<u>63 629</u>

  

December 2019 € '000	Podiel	Obstará- vacía cena	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
VÚB Leasing, a. s.	100,00 %	74 410	(27 381)	47 029
VÚB Generali d. s. s., a. s.	50,00 %	16 597	-	16 597
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3
		<u>91 010</u>	<u>(27 381)</u>	<u>63 629</u>

Spoločnosti VÚB Leasing, a. s., VÚB Generali d. s. s., a. s. a Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o. majú sídlo v Slovenskej republike.

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

September 2020 € '000	Práva použitia majetku		
	Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	69 974	21 467	91 441
Zariadenia	4 882	-	4 882
Ostatný hmotný majetok	1 118	3 752	4 870
Obstaranie	6 924	-	6 924
	<u>82 898</u>	<u>25 219</u>	<u>108 117</u>

  

December 2019 € '000	Práva použitia majetku		
	Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	72 421	19 876	92 297
Zariadenia	4 767	-	4 767
Ostatný hmotný majetok	1 046	2 187	3 233
Obstaranie	6 902	-	6 902
	<u>85 136</u>	<u>22 063</u>	<u>107 199</u>

  

2020 € '000	Ostatný hmotný majetok				
	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
<b>Obstarávacia cena alebo reálna hodnota</b>					
1. január	106 329	55 628	28 292	6 902	197 151
Prírastky	7 269	-	2 197	2 209	11 675
Úbytky	(2 015)	(3 701)	(365)	-	(6 081)
Transfery	520	1 453	214	(2 187)	-
Kurzové rozdiely	(43)	(13)	(1)	-	(57)
30. september	<u>112 060</u>	<u>53 367</u>	<u>30 337</u>	<u>6 924</u>	<u>202 688</u>
<b>Oprávky</b>					
1. január	(11 704)	(50 861)	(25 059)	-	(87 624)
Odpisy za obdobie	(7 806)	(1 403)	(855)	-	(10 064)
Úbytky	290	3 847	368	-	4 505
Kurzové rozdiely	17	11	-	-	28
30. september	<u>(19 203)</u>	<u>(48 485)</u>	<u>(25 467)</u>	<u>-</u>	<u>(93 155)</u>
<b>Opravné položky (pozn. 21)</b>					
1. január	(2 328)	-	-	-	(2 328)
Rozpustenie	912	-	-	-	912
30. september	<u>(1 416)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1 416)</u>
<b>Účtovná hodnota</b>					
1. január	<u>92 297</u>	<u>4 767</u>	<u>3 233</u>	<u>6 902</u>	<u>107 199</u>
30. september	<u>91 441</u>	<u>4 882</u>	<u>4 870</u>	<u>6 924</u>	<u>108 117</u>

**15. Nehmotný majetok**

2020 € '000	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>				
1. január	275 265	10 931	43 738	329 934
Prírastky	-	-	19 317	19 317
Úbytky	(296)	(99)	-	(395)
Transfery	10 996	(96)	(10 900)	-
Kurzové rozdiely	(48)	(8)	-	(56)
30. september	285 917	10 728	52 155	348 800
<b>Oprávky</b>				
1. január	(207 556)	(10 332)	-	(217 888)
Odpisy za obdobie	(10 349)	(93)	-	(10 442)
Úbytky	-	82	-	82
Kurzové rozdiely	(32)	4	-	(28)
30. september	(217 937)	(10 339)	-	(228 276)
<b>Účtovná hodnota</b>				
1. január	67 709	599	43 738	112 046
30. september	67 980	389	52 155	120 524

**16. Goodwill**

€ '000	September 2020	December 2019
Consumer Finance Holding, a. s.	18 871	18 871

Goodwill súvisiaci so spoločnosťou Consumer Finance Holding, a. s. bol zlúčený v roku 2018 do banky. Pôvodne vznikol v roku 2005 z titulu akvizície tejto spoločnosti pôsobiacej v oblasti splátkového predaja.

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 2020 a 2019.

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

€ '000	September 2020	December 2019
Splatné daňové pohľadávky	54 371	25 309
Odložené daňové pohľadávky	55 397	63 157
Splatné daňové záväzky	281	-

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané zo všetkých dočasných rozdielov za použitia daňovej sadzby vo výške 21 % (31. december 2019: 21 %) nasledovne:

€ '000	September 2020	Zisk/ (strata) (pozn. 34)	Vlastné imanie	December 2019
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(3 254)	-	(1 485)	(1 769)
Finančný majetok oceňovaný AC:				-
Pohľadávky voči ostatným bankám	118	23	-	95
Úvery poskytované klientom	52 637	(3 529)	-	56 166
Hmotný majetok	(11 695)	(4 420)	99	(7 374)
Ostatný majetok	7	-	-	7
Finančné záväzky oceňované AC:				-
Vklady a úvery od klientov	5 320	677	-	4 643
Rezervy	2 593	737	-	1 856
Ostatné záväzky	8 579	(136)	-	8 715
Ostatné	1 092	286	(12)	818
	<u>55 397</u>	<u>(6 362)</u>	<u>(1 398)</u>	<u>63 157</u>

**18. Ostatný majetok**

€ '000	Pozn.	September 2020	December 2019
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		12 351	14 216
Náklady a príjmy budúcich období		5 298	8 641
Ostatné daňové pohľadávky		754	732
Zásoby		726	513
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		8	25
Opravné položky	21	(1 933)	(3 139)
		<u>17 204</u>	<u>20 988</u>

**19. Rezervy**

€ '000	Pozn.	September 2020	December 2019
Rezervy na podsúvahu	21	13 818	9 391
Rezerva na reštrukturalizáciu		484	334
Súdne spory	23	358	946
		<u>14 660</u>	<u>10 671</u>

2020 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpus- tenie)	Použitie	30. september
Súdne spory	23, 32	946	(438)	(150)	358
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	334	150	-	484
		<u>1 280</u>	<u>(288)</u>	<u>(150)</u>	<u>842</u>

**20. Ostatné záväzky**

€ '000	September 2020	December 2019
Rôzni veritelia	35 541	45 687
Zúčtovanie so zamestnancami	28 571	30 726
Odstupné a pracovné jubileá	5 633	5 633
Výdavky a výnosy budúcich období	2 274	2 673
Zúčtovanie s akcionármi	1 434	1 753
Záväzky z DPH a z ostatných daní	1 185	2 245
Investičné certifikáty	881	641
Plán odmeňovania akciami	613	584
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	15	5
Ostatné	981	810
	<u>77 128</u>	<u>90 757</u>

K 30. septembru 2020 a k 31. decembru 2019 neboli v rámci „Ostatných záväzkov“ žiadne záväzky po splatnosti.

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

Výpočet pre príslušný program berie do úvahy tieto parametre:

	Pracovné jubileá	Odchodné do dôchodku
Diskontná sadzba	(0,28 %)	0,55 %
Rast miezd*	-	3,00 %
Budúci rast miezd*	-	4,50 %
Miera fluktuácie (na základe veku)	5,9 % – 41,3 %	5,9 % – 41,3 %
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

2020 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpus- tenie) (pozn. 33)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	30. september
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		224	60	-	-	-	284
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		488	99	-	-	-	587
Pohľadávky voči klientom		321 122	40 009	(52 015)	(1 177)	(5 165)	302 774
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	27 381	-	-	-	-	27 381
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	2 328	-	(912)	-	-	1 416
Ostatný majetok	18	3 139	(1 206)	-	-	-	1 933
		<u>354 682</u>	<u>38 962</u>	<u>(52 927)</u>	<u>(1 177)</u>	<u>(5 165)</u>	<u>334 375</u>
Posúvahové položky	19	9 391	3 738	-	689	-	13 818
		<u>364 073</u>	<u>42 700</u>	<u>(52 927)</u>	<u>(488)</u>	<u>(5 165)</u>	<u>348 193</u>

\* Položka „Ostatné“ predstavuje:

- úrokovú zložku („unwinding of interest“).



**22. Vlastné imanie**

€ '000	September 2020	December 2019
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	113 615	108 728
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1 044 461	929 586
	<u>1 602 614</u>	<u>1 482 852</u>

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

	September 2020	September 2019
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch €	51 506	86 848
Vydelený váženým priemerným počtom akcií, vypočítaným nasledovne:		
89 kmeňových akcií, celkom 3 319 391,89 €	295 425 878	295 425 878
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,2 €	135 393 186	135 393 186
	<u>430 819 064</u>	<u>430 819 064</u>
Vydelené hodnotou jednej akcie 33,2 €		
Vážený priemerný počet akcií, hodnota jednej akcie 33,2 €	12 976 478	12 976 478
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 € v €	<u>3,97</u>	<u>6,69</u>

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

Štruktúra akcionárov je nasledujúca:

€ '000	September 2020	December 2019
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	97,03 %	97,03 %
Tuzemskí akcionári	2,15 %	2,16 %
Zahraniční akcionári	0,82 %	0,81 %
	<u>100,00 %</u>	<u>100,00 %</u>

## 22. Vlastné imanie (pokračovanie)

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

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

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

€ '000	September 2020	December 2019
<b>Základný kapitál (Tier 1)</b>		
Základné imanie	430 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 035 997	921 122
Ostatné rezervy	95 957	95 957
Ostatné súčasti komplexného výsledku	26 122	21 235
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(40)	(57)
Ostatné prechodné úpravy k CET 1 kapitálu	28 944	35 146
CET 1 kapitálové položky alebo odpočítateľné položky – ostatné	(5 090)	(3 876)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(139 395)	(130 916)
Zníženie o IRB úpravy kreditného rizika o očakávané straty	(8 228)	(8 958)
	<u>1 478 805</u>	<u>1 374 191</u>
<b>Dodatkový kapitál (Tier 2)</b>		
Podriadený dlh	200 000	200 000
Ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu	(7 197)	(8 739)
	<u>192 803</u>	<u>191 261</u>
<b>Celkový regulatórny kapitál</b>	<u>1 671 608</u>	<u>1 565 452</u>

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

€ '000	September 2020	December 2019
Nerozdelený zisk	1 095 967	1 043 673
Čistý zisk za obdobie/rok	(51 506)	(114 087)
Ostatné kapitálové fondy	(8 464)	(8 464)
	<u>1 035 997</u>	<u>921 122</u>

€ '000	September 2020	December 2019	September 2020 Požiadavka	December 2019 Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 478 805	1 374 191	685 634	708 897
Tier 2 kapitál	192 803	191 261	192 803	191 261
<b>Celkový regulatórny kapitál</b>	1 671 608	1 565 452	685 634	708 897
<b>Rizikovo vážené aktíva spolu</b>	8 570 420	8 861 215	8 570 420	8 861 215
Kapitálová primeranosť CET 1	17,25 %	15,51 %	11,84 %	13,00 %
Celková kapitálová primeranosť	19,50 %	17,67 %	16,00 %	15,50 %

## 22. Vlastné imanie (pokračovanie)

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, ostatné 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. marcu 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, ktoré transponujú štandardy bankového dohľadu definované Bazilejským výborom 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 2019 celková kapitálová prumeranosť banky musí splniť kritériá pre ukazovateľ vlastný kapitál Tier 1 („CET 1“) 10,5 %. Toto je výsledkom:

- 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 štvrťročnej 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 % a od 1. augusta 2019 na úrovni 1,5 % (čím sa celková požiadavka pre CET1 kapitál zvyšuje na úroveň 12,75 % od 1. januára 2019 a 13,0 % od 1. augusta 2019 zahŕňajúc Pillar 2 Capital Guidance buffer 1 %).

Celková kapitálová požiadavka bola k 1. januáru 2019 stanovená na 15,25 % a od 1. augusta 2019 na 15,5 %.

Od novembra 2014 banka spadá pod dohľad Európskej centrálnej banky.

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

## 22. Vlastné imanie (pokračovanie)

### Dopad prijatia IFRS 9 na vlastné imanie

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 2017 a IFRS 9 opravných položiek k 1. januáru 2018 – zahrňujúc štandardné úvery klasifikované v etape 1 a etape 2 a úpravy k neštandardným úverom (etapa 3) – , ku ktorej je použitý klesajúci koeficient (95 % pre 2018, 85 % pre 2019, 70 % pre 2020, 50 % pre 2021 a 25 % pre 2022), tak aby bola dosiahnutá suma zahrnutá v CET 1. Statický model počas prechodného obdobia nie je použiteľný pre zmeny v oceňovaní vyplývajúce z reklasifikácie finančných nástrojov počas FTA (dopad vyplývajúci zo zatriedovania a oceňovania).

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

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

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

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

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

## 23. Podsúvahové položky

### 23.1. Vydané záruky a úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity

€ '000	September 2020	December 2019
Vydané záruky	791 589	762 567
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity z toho odvolateľné	3 531 304 535 018	3 241 851 567 948
	<u>4 322 893</u>	<u>4 004 418</u>

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

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

### 23.2. Súdne spory

V rámci svojej bežnej činnosti banka podlieha niekoľkým súdnym sporom. Banka preskúmala stav týchto súdnych sporov k 30. septembru 2020 a vykázala rezervy vo výške 358 tisíc € (31. december 2019: 946 tisíc €) (pozn. 19). Banka bude aj naďalej obhajovať svoju pozíciu v súvislosti s každým z týchto súdnych konaní. Okrem súdnych sporov, ktoré sú pokryté rezervami, banka eviduje k 30. septembru 2020 podsúvahové záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 30 249 tisíc € (31. december 2019: 30 902 tisíc €). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči banke, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany banky.

**24. Čisté úrokové výnosy**

€ '000	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace	September 2019 9 mesiacov	September 2019 3 mesiace
<b>Úrokové a obdobné výnosy</b>				
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	151	1	159	90
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	2 204	801	6 883	916
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	2 791	851	18 069	5 468
Úvery poskytnuté klientom	244 032	80 088	268 838	87 242
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(10 943)	(3 529)	(9 282)	(3 494)
Úrokové výnosy zo záväzkov	784	125	1 777	543
	<u>239 019</u>	<u>78 337</u>	<u>286 444</u>	<u>90 765</u>
<b>Úrokové a obdobné náklady</b>				
Finančné záväzky oceňované AC:				
Záväzky voči bankám	(477)	(143)	(949)	(167)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh z toho záväzky z lízingu	(14 055)	(3 819)	(16 486)	(5 526)
z toho záväzky z lízingu	(153)	(70)	(116)	(36)
Emitované dlhové cenné papiere	(22 165)	(7 099)	(24 775)	(8 086)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	8 556	2 758	7 680	3 242
Úrokové náklady na majetok	(374)	(97)	(551)	(100)
	<u>(28 515)</u>	<u>(8 400)</u>	<u>(35 081)</u>	<u>(10 637)</u>
	<u>210 504</u>	<u>69 937</u>	<u>251 363</u>	<u>80 128</u>
<b>€ '000</b>				
<b>Úrokové a obdobné výnosy</b>				
Celkové úrokové výnosy				
počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	238 868	78 336	286 285	90 675
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaných FVTPL	151	1	159	90
	<u>239 019</u>	<u>78 337</u>	<u>286 444</u>	<u>90 765</u>
<b>€ '000</b>				
<b>Čisté úrokové výnosy</b>				
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	2 204	801	6 883	916
Finančný majetok oceňovaný AC	246 449	80 842	286 357	92 160
	<u>248 653</u>	<u>81 643</u>	<u>293 240</u>	<u>196 445</u>
Finančné záväzky oceňované AC	(35 913)	(10 936)	(40 433)	(12 002)

## 25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

<b>Bežné účty</b>	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.
<b>Karty</b>	Poplatky za kreditné a debetné karty súvisia s vydaním karty na obdobie platnosti, ako aj s poplatkami za špecifické transakcie.
<b>Platby a riadenie hotovosti</b>	Transakčné poplatky za platby a transakcie v cudzej mene sú účtované na účte klienta v čase uskutočnenia transakcie.
<b>Úvery</b>	<p>Služby k úverom zahŕňajú hlavne poplatky za prečerpanie, ktoré sú vykázané lineárne počas doby prečerpania.</p> <p>Taktiež zahŕňajú ostatné poplatky za služby, ktoré sú účtované na mesačnej báze a sú založené na pevných sadzbách, ktoré banka prehodnocuje na ročnej báze.</p>
<b>Nepriame vklady</b>	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.
<b>Poistenie</b>	<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 poisťnej zmluvy zo strany klienta počas istého obdobia. Banka vypočítala dopad týchto prípadov na vykazovanie podľa Medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi („IFRS 15“) a vyhodnotila ho ako nemateriálny a pokračuje vo vykazovaní výnosov z týchto poplatkov tak, ako sú poskytované príslušné sprostredkovateľské služby.</p>
<b>Finančné obchody, štruktúrované obchody</b>	<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>
<b>Faktoring</b>	<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>

**25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pokračovanie)**

Vykazovanie výnosov podľa IFRS 15:

<b>Bežné účty</b>	Výnosy za služby k účtom a zo servisných poplatkov sú vykazované počas doby poskytovania služieb.
<b>Karty</b>	Výnosy z poplatkov za vydávanie kariet sú vykazované počas doby poskytovania služby.  Výnosy plynúce z transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
<b>Platby a riadenie hotovosti</b>	Výnosy z poplatkov za transakcie sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
<b>Úvery</b>	Poplatky za prečerpanie sú vykazované lineárne počas doby trvania prečerpania.  Výnosy týkajúce sa transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
<b>Nepriame vklady</b>	Výnosy týkajúce sa transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
<b>Poistenie</b>	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.
<b>Finančné obchody, štruktúrované obchody</b>	Poplatky za úverové prísluby, sú vykazované lineárne počas doby trvania prísluby.  Výnosy z poplatkov za transakcie sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
<b>Faktoring</b>	Poplatok za finančný nástroj je vykazovaný lineárne počas doby trvania prísluby.  Výnosy týkajúce sa spracovania faktúr a poplatok za faktoring sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.



**25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pokračovanie)**
**September 2020**  
**9 mesiacov**  
**€ '000**
**Výnosy z poplatkov a provízií**

	<b>Retailoví klienti</b>	<b>Korporátni klienti</b>	<b>Treasury</b>	<b>Ostatné</b>	<b>Celkom</b>
Bežné účty	28 940	2 286	-	6	31 232
Platby a riadenie hotovosti	10 753	9 463	1 365	11	21 592
Karty	20 068	237	-	30	20 335
Úvery	7 104	5 636	-	336	13 076
Nepriame vklady	12 568	33	-	-	12 601
Poistenie	9 241	2	-	-	9 243
Finančné obchody	7	5 458	1 279	-	6 744
Faktoring	-	851	-	-	851
Štruktúrované obchody	-	618	-	-	618
Ostatné	409	312	179	-	900
	<b>89 090</b>	<b>24 896</b>	<b>2 823</b>	<b>383</b>	<b>117 192</b>

**Náklady na poplatky a provízie**

Karty	(11 545)	-	-	-	(11 545)
Platby a riadenie hotovosti	(1 337)	(3 786)	(320)	(369)	(5 812)
Bežné účty	-	-	-	(393)	(393)
Poistenie	(329)	-	-	-	(329)
Faktoring	-	(167)	-	-	(167)
Ostatné	(319)	(2)	(540)	(2 001)	(2 862)
	<b>(13 530)</b>	<b>(3 955)</b>	<b>(860)</b>	<b>(2 763)</b>	<b>(21 108)</b>

**Čisté výnosy z poplatkov a provízií**

	<b>75 560</b>	<b>20 941</b>	<b>1 963</b>	<b>(2 380)</b>	<b>96 084</b>
--	---------------	---------------	--------------	----------------	---------------

**September 2019**  
**9 mesiacov**  
**€ '000**
**Výnosy z poplatkov a provízií**

	<b>Retailoví klienti</b>	<b>Korporátni klienti</b>	<b>Treasury</b>	<b>Ostatné</b>	<b>Celkom</b>
Bežné účty	29 037	2 448	-	6	31 491
Karty	28 761	261	-	-	29 022
Platby a riadenie hotovosti	7 447	4 861	375	2	12 685
Nepriame vklady	11 230	-	-	-	11 230
Úvery	5 697	4 827	-	479	11 003
Poistenie	8 556	-	-	25	8 581
Finančné obchody	14	5 005	1 030	-	6 049
Faktoring	-	1 116	-	-	1 116
Štruktúrované obchody	-	634	-	-	634
Ostatné	454	317	157	334	1 262
	<b>91 196</b>	<b>19 469</b>	<b>1 562</b>	<b>846</b>	<b>113 073</b>

**Náklady na poplatky a provízie**

Karty	(17 701)	-	-	-	(17 701)
Platby a riadenie hotovosti	(25)	(4)	(421)	(308)	(758)
Bežné účty	-	-	-	(429)	(429)
Poistenie	(294)	-	-	-	(294)
Faktoring	-	(186)	-	-	(186)
Nepriame vklady	(6)	(4)	-	-	(10)
Ostatné	(69)	(3)	(142)	(2 805)	(3 019)
	<b>(18 095)</b>	<b>(197)</b>	<b>(563)</b>	<b>(3 542)</b>	<b>(22 397)</b>

**Čisté výnosy z poplatkov a provízií**

	<b>73 101</b>	<b>19 272</b>	<b>999</b>	<b>(2 696)</b>	<b>90 676</b>
--	---------------	---------------	------------	----------------	---------------

**25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pokračovanie)**

<b>September 2020</b> <b>3 mesiace</b> <b>€ '000</b>	<b>Retailoví klienti</b>	<b>Korporátni klienti</b>	<b>Treasury</b>	<b>Ostatné</b>	<b>Celkom</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>					
Bežné účty	9 610	805	-	2	10 417
Platby a riadenie hotovosti	3 976	3 531	172	1	7 680
Karty	7 105	84	-	10	7 199
Nepriame vklady	4 414	11	-	-	4 425
Úvery	2 223	1 740	-	46	4 009
Poistenie	3 310	-	-	-	3 310
Finančné obchody	2	1 922	483	-	2 407
Faktoring	-	286	-	-	286
Štruktúrované obchody	-	166	-	-	166
Ostatné	71	72	74	-	217
	<u>30 711</u>	<u>8 617</u>	<u>729</u>	<u>59</u>	<u>40 116</u>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>					
Karty	(3 958)	-	-	-	(3 958)
Platby a riadenie hotovosti	(522)	(1 428)	(99)	(123)	(2 172)
Bežné účty	-	-	-	(152)	(152)
Poistenie	(107)	-	-	-	(107)
Faktoring	-	(48)	-	-	(48)
Ostatné	(145)	(2)	226	(891)	(812)
	<u>(4 732)</u>	<u>(1 478)</u>	<u>127</u>	<u>(1 166)</u>	<u>(7 249)</u>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<u>25 979</u>	<u>7 139</u>	<u>856</u>	<u>(1 107)</u>	<u>32 867</u>
<b>September 2019</b> <b>3 mesiace</b> <b>€ '000</b>					
	<b>Retailoví klienti</b>	<b>Korporátni klienti</b>	<b>Treasury</b>	<b>Ostatné</b>	<b>Celkom</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>					
Bežné účty	9 884	855	-	2	10 741
Karty	9 953	89	-	-	10 042
Platby a riadenie hotovosti	2 431	1 662	154	1	4 248
Nepriame vklady	4 053	-	-	-	4 053
Úvery	2 048	1 670	-	160	3 878
Poistenie	2 887	-	-	25	2 912
Finančné obchody	5	1 617	139	-	1 761
Faktoring	-	371	-	-	371
Štruktúrované obchody	-	234	-	-	234
Ostatné	120	91	-	192	403
	<u>31 381</u>	<u>6 589</u>	<u>293</u>	<u>380</u>	<u>38 643</u>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>					
Karty	(6 126)	-	-	-	(6 126)
Platby a riadenie hotovosti	(10)	(1)	(133)	(84)	(228)
Bežné účty	-	-	-	(144)	(144)
Poistenie	(97)	-	-	-	(97)
Faktoring	-	(65)	-	-	(65)
Nepriame vklady	(3)	(3)	-	-	(6)
Ostatné	-	(1)	(4)	(1 054)	(1 059)
	<u>(6 236)</u>	<u>(70)</u>	<u>(137)</u>	<u>(1 282)</u>	<u>(7 725)</u>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<u>25 145</u>	<u>6 519</u>	<u>156</u>	<u>(902)</u>	<u>30 918</u>

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

€ '000	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace	September 2019 9 mesiacov	September 2019 3 mesiace
Marže z menových konverzií s klientmi	5 049	1 899	5 547	2 059
Krížové menové swapy	4 068	1 724	(7 789)	(4 424)
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	3 548	3 278	2 005	1 299
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	1 808	139	1 421	1 033
Čistá (strata)/zisk zo zabezpečovacích transakcií	646	(263)	3	(66)
Ostatné deriváty	206	11	92	43
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	54	18	135	15
Dividendy z akcií držaných v FVTPL	-	-	37	-
Akciové deriváty	-	-	(2)	2
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	(209)	(37)	177	60
Menové deriváty a transakcie	(1 613)	88	(12 585)	(1 985)
Úrokové deriváty	(3 590)	(2 096)	1 174	270
	<u>9 967</u>	<u>4 761</u>	<u>(9 785)</u>	<u>(1 694)</u>

**27. Ostatné prevádzkové výnosy**

€ '000	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace	September 2019 9 mesiacov	September 2019 3 mesiace
Finančné výnosy	1 278	166	862	826
Služby	1	(2)	1	-
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	-	(10)	-	-
Výnosy z operatívneho lízingu	-	-	417	131
Ostatné	421	221	538	42
	<u>1 700</u>	<u>375</u>	<u>1,818</u>	<u>999</u>

**28. Ostatné prevádzkové náklady**

€ '000	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace	September 2019 9 mesiacov	September 2019 3 mesiace
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu*	(6 880)	-	(5 701)	-
Príspevok do Fondu ochrany vkladov**	(605)	-	(547)	-
Ostatné škody	(61)	(49)	(165)	(56)
Čistá strata z predaja hmotného majetku	(14)	(14)	-	-
Ostatné	(4 939)	(1 661)	(7 770)	(2 962)
	<u>(12 499)</u>	<u>(1 724)</u>	<u>(14 183)</u>	<u>(3 018)</u>

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

\*\* Výšku ročného príspevku na rok 2020 určil Fond ochrany vkladov v zmysle platnej metodiky. K 30. septembru 2020 banka zaúčtovala do nákladov celú výšku tohto príspevku. Štvrťročný príspevok do Fondu ochrany vkladov pre rok 2020 bol stanovený na 0,0075 % p. q. z hodnoty chránených vkladov.

**29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií**

€ '000	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace	September 2019 9 mesiacov	September 2019 3 mesiace
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(31 038)	-	(22 011)	(7 549)

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií bol stanovený na 0,4 % p. a. stavu vybraných záväzkov pre rok 2020 (2019: 0,2 % p. a.). Splátky sa od účinnosti novely zákona č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19, 21. júla 2020, až do konca roka 2020 neuhrádzajú.

**30. Mzdy a odmeny zamestnancom**

€ '000	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace	September 2019 9 mesiacov	September 2019 3 mesiace
Mzdy	(64 478)	(22 082)	(65 755)	(22 304)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(25 534)	(8 922)	(25 579)	(8 781)
Sociálny fond	(866)	(238)	(880)	(266)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	(150)	-	-	-
	<u>(91 028)</u>	<u>(31 242)</u>	<u>(92 214)</u>	<u>(31 351)</u>

Celkový počet zamestnancov banky k 30. septembru 2020 bol 3 613 (31. december 2019: 3 657). Priemerný počet zamestnancov banky počas obdobia končiaceho sa 30. septembra 2020 bol 3 622 (31. december 2019: 3 677).

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

**31. Ostatné administratívne náklady**

€ '000	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace	September 2019 9 mesiacov	September 2019 3 mesiace
Ostatné služby tretích strán	(14 406)	(5 024)	(13 343)	(4 514)
Údržba informačných technológií	(10 082)	(3 090)	(10 273)	(3 473)
Údržba a opravy	(4 250)	(1 301)	(5 261)	(1 693)
Reklama a sponzorstvo	(4 216)	(1 289)	(4 104)	(1 404)
Poštovné	(3 175)	(913)	(3 186)	(1 271)
Prenájom budov a súvisiace náklady	(2 681)	(881)	(3 056)	(1 039)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(2 100)	(701)	(2 565)	(930)
Energie	(1 920)	(534)	(2 455)	(875)
Tlačivá a kancelárske potreby	(1 895)	(564)	(2 293)	(760)
Lízing systému spracovania elektronických dát	(1 379)	(463)	(1 610)	(391)
Upratovanie	(1 194)	(289)	(1 318)	(417)
Prepravné	(1 112)	(411)	(1 149)	(407)
Ochrana	(1 065)	(373)	(1 126)	(333)
Archívy a dokumenty	(829)	(334)	(1 027)	(353)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(760)	(187)	(801)	(188)
Ostatné prenájmy	(660)	(213)	(790)	(216)
Poistenie	(631)	(167)	(788)	(253)
Náklady na právne služby	(590)	(222)	(642)	(183)
Konzultácie a iné poplatky*	(537)	(213)	(611)	(64)
Informácie a prieskum	(117)	(32)	(130)	(56)
Ostatné náklady	(2 384)	(292)	(1 977)	(692)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(156)	(130)	(249)	(7)
Refakturácie	1 828	603	2 711	1 085
	<u>(54 311)</u>	<u>(17 020)</u>	<u>(56 043)</u>	<u>(18 434)</u>

\* Z toho náklady na štatutárny audit boli v sume 160 tisíc € (september 2019: 185 tisíc €). Ostatné náklady spojené s výkonom auditu a náklady týkajúce sa neaudítorských služieb poskytnutých štatutárnym audítorom sa týkali auditu a posúdenia vykazovania za skupinu, auditu výkazov obozretného podnikania pripravovaných v rozšírenej forme podľa požiadaviek zákona o bankách, výkonu audítorských postupov pre kapitálovú primeranosť, schválených postupov týkajúcich sa dodržiavania záväzkov banky z úverovej zmluvy medzi bankou a Európskou bankou pre obnovu a rozvoj, schválených postupov v zhode s článkom 71h – 71k Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, uisťovacie služby týkajúce sa povinnosti banky voči NBS ohľadom informácií o úverových pohľadávkach používaných ako kolaterály v rámci menovej politiky Eurosystemu, uisťovacie služby a schválené postupy súvisiace s emisiou krytých dlhopisov a schválených postupov pri zlúčení dcérskej spoločnosti banky s bankou. Tieto poplatky predstavovali výšku 320 tisíc € (september 2019: 369 tisíc €).

**32. Rezervy**

€ '000	Pozn.	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace	September 2019 9 mesiacov	September 2019 3 mesiace
Čisté rozpustenie a použitie rezerv na súdne spory	19	588	476	5 278	(331)
Čisté rozpustenie a použitie ostatných rezerv	19	-	-	8	2
		<u>588</u>	<u>476</u>	<u>5 286</u>	<u>(329)</u>

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

€ '000	Pozn.	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace	September 2019 9 mesiacov	September 2019 3 mesiace
Čistá tvorba opravných položiek	21	(38 963)	(8 671)	(30 829)	(7 855)
Čisté (tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové položky	21	(3 737)	(3 330)	5 917	3 747
		<u>(42 700)</u>	<u>(12 001)</u>	<u>(24 912)</u>	<u>(4 108)</u>
Čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC		(3 908)	(2 226)	(3 357)	7

**34. Daň z príjmov**

€ '000	Pozn.	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace	September 2019 9 mesiacov	September 2019 3 mesiace
Splatná daň z príjmov	17	(8 986)	(6 980)	(18 651)	(8 276)
Odložená daň z príjmov	17	(6 362)	(1 642)	(5 418)	(342)
		<u>(15 348)</u>	<u>(8 622)</u>	<u>(24 069)</u>	<u>(8 618)</u>

**35. Ostatné súčasti komplexného výsledku**

€ '000	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace	September 2019 9 mesiacov	September 2019 3 mesiace
<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 obdobia	835	1 008	2 377	(232)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	614	-	258	258
	1 449	1 008	2 635	26
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	99	-	-	-
	1 548	1 008	2 635	26
<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	-	-	8	-
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje):				
Zisky/(straty) z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	16 176	19 947	(1 554)	1 767
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát	(10 648)	(10 378)	(1 919)	(1 299)
	5 528	9 569	(3 473)	468
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	(377)	(17)	253	(31)
	5 151	9 552	(3 212)	437
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu</b>	<b>6 699</b>	<b>10 560</b>	<b>(577)</b>	<b>463</b>
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku (pozn. 36)	(1 594)	(2 221)	121	(157)
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za obdobie po zdanení</b>	<b>5 105</b>	<b>8 339</b>	<b>(456)</b>	<b>306</b>

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

€ '000	September 2020			September 2019		
	Hodnota pred zdanením	Daňový (výdavok)/ benefit	Hodnota po zdanení	Hodnota pred zdanením	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)	1 449	(433)	1 016	2 635	(606)	2 029
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	99	-	99	-	-	-
	<u>1 548</u>	<u>(433)</u>	<u>1 115</u>	<u>2 635</u>	<u>(606)</u>	<u>2 029</u>
<b>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach</b>						
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov	-	-	-	8	(2)	6
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje)	5 528	(1 161)	4 367	(3 473)	729	(2 744)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	(377)	-	(377)	253	-	253
	<u>5 151</u>	<u>(1 161)</u>	<u>3 990</u>	<u>(3 212)</u>	<u>727</u>	<u>(2 485)</u>
	<u>6 699</u>	<u>(1 594)</u>	<u>5 105</u>	<u>(577)</u>	<u>121</u>	<u>(456)</u>



### 37. Spriaznené strany

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledujúce osoby alebo spoločnosti:

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

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

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.

**37. Spriaznené strany (pokračovanie)**

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 30. septembru 2020:

€ '000	Kľúčový riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoloč- nosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoloč- nosti skupiny ISP	Spolu
<b>Majetok</b>							
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:							
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	-	1 040	-	1 040
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	-	613	-	613
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	100 925	-	100 925
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	-	273	-	273
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	-	49 759	375	50 134
Úvery poskytnuté klientom	65	48 531	1	-	-	-	48 597
Hmotný majetok	-	1 633	-	-	-	-	1 633
Ostatný majetok	-	378	-	-	-	1 146	1 524
	<u>65</u>	<u>50 542</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>152 610</u>	<u>1 521</u>	<u>204 739</u>
<b>Závazky</b>							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	43 725	3	43 728
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	62 768	-	62 768
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	56 895	2 316	59 211
Vklady a úvery od klientov	856	2 143	-	260	-	2 090	5 349
Podriadený dlh	-	-	-	-	-	200 143	200 143
Rezervy	-	2	-	-	18	-	20
Ostatné záväzky	613	148	-	-	2 637	-	3 398
	<u>1 469</u>	<u>2 293</u>	<u>-</u>	<u>260</u>	<u>166 043</u>	<u>204 552</u>	<u>374 617</u>

### 37. Spriaznené strany (pokračovanie)

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2019:

€ '000	Kľúčový riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoloč- nosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoloč- nosti skupiny ISP	Spolu
<b>Majetok</b>							
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:							
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	-	590	8 332	8 922
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	-	584	-	584
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	-	82 501	82 501
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	-	797	-	797
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	-	5 411	40 675	46 086
Úvery poskytnuté klientom	285	297 780	5	-	-	-	298 070
Hmotný majetok	-	1 532	-	-	-	-	1 532
Ostatný majetok	-	882	-	-	6	1 221	2 109
	<u>285</u>	<u>300 194</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>7 388</u>	<u>132 729</u>	<u>440 601</u>
<b>Závazky</b>							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	510	17 293	17 803
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	-	37 065	37 065
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	18 896	28 075	46 971
Vklady a úvery od klientov	1 600	2 458	-	257	-	1 067	5 382
Podriadený dlh	-	-	-	-	-	200 143	200 143
Rezervy	-	21	-	-	14	2	37
Ostatné záväzky	584	390	-	-	2 615	-	3 589
	<u>2 184</u>	<u>2 869</u>	<u>-</u>	<u>257</u>	<u>22 035</u>	<u>283 645</u>	<u>310 990</u>

### 37. Spriaznené strany (pokračovanie)

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 30. septembra 2020:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	58	51 467	20	-	3 651	-	55 196
Vydané záruky	-	-	-	-	12 241	84	12 325
Prijaté záruky	-	-	-	-	16 462	-	16 462
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	-	6 302 845	-	6 302 845
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	-	6 302 845	-	6 302 845

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2019:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	323	103 362	-	-	2 596	-	106 281
Vydané záruky	-	-	-	-	14 317	1 877	16 194
Prijaté záruky	-	-	-	-	18 000	-	18 000
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	-	150 387	8 552 538	8 702 925
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	-	149 116	8 552 540	8 701 656

**37. Spriaznené strany (pokračovanie)**

Konečné stavy so spriaznenými stranami za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2020:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
<b>Výnosy a náklady</b>							
Úrokové a obdobné výnosy	2	169	-	1	12	11	195
Úrokové a obdobné náklady	(1)	(64)	-	-	(34)	(4 322)	(4 421)
Výnosy z poplatkov a provízií	-	10	-	-	244	10 817	11 071
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	-	(1 004)	(3)	(1 007)
Výnosy z dividend	-	-	4 001	-	-	-	4 001
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	-	(6 759)	(566)	(7 325)
Ostatné prevádzkové výnosy	-	14	-	-	-	106	120
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(283)	-	(283)
Ostatné administratívne náklady	-	538	-	-	(8 892)	(275)	(8 629)
Odpisy hmotného majetku	-	(546)	-	-	-	-	(546)
Opravné položky	-	147	-	-	(7)	2	142
	<u>1</u>	<u>268</u>	<u>4 001</u>	<u>1</u>	<u>(16 723)</u>	<u>5 770</u>	<u>(6 682)</u>

### 37. Spriaznené strany (pokračovanie)

Konečné stavy so spriaznenými stranami za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
<b>Výnosy a náklady</b>							
Úrokové a obdobné výnosy	2	1 531	-	-	32	4	1 569
Úrokové a obdobné náklady	(1)	(62)	-	-	(229)	(5 023)	(5 315)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	23	-	1	334	10 351	10 710
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	-	(356)	(8)	(364)
Výnosy z dividend	-	-	2 000	-	-	-	2 000
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	-	(14 139)	41 560	27 421
Ostatné prevádzkové výnosy	-	40	20	-	-	51	111
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(283)	-	(283)
Odpisy hmotného majetku	-	1 495	13	-	(8 270)	(215)	(6 977)
Ostatné administratívne náklady	-	(444)	-	-	-	-	(444)
Opravné položky	-	93	-	-	4	-	97
	<u>2</u>	<u>2 676</u>	<u>2 033</u>	<u>1</u>	<u>(22 907)</u>	<u>46 720</u>	<u>28 525</u>

### 38. Rozdelenie zisku

Dňa 24. apríla 2020 schválili akcionári banky nasledovné rozdelenie zisku za rok 2019:

€ '000

Dividendy akcionárom (- € na akciu v hodnote 33,2 €)  
Nerozdelený zisk

-  
114 087

114 087

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

Banka veľmi pozorne monitoruje aktuálnu situáciu okolo pandémie ochorenia COVID-19 a hodnotí jej potenciálny vplyv na operácie, zverejňovanie, finančnú situáciu a výkonnosť banky.

V súčasnosti je stále veľmi obtiažne predpokladať ďalší vývoj, ale snahou banky bude pristupovať obozretne, zohľadňujúc všetky dostupné informácie. Napriek zlepšujúcemu sa sentimentu na svetových trhoch stále pretrvávajú obavy z druhej vlny choroby COVID-19.

Od 24. októbra 2020 sa stal novým členom predstavenstva Paolo Vivona.

Od 30. septembra 2020 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 27. októbra 2020.



Alexander Resch  
Chairman of the Management Board



Paolo Vivona  
Member of the Management Board