



VÚB BANKA

Konsolidovaná výroční správa 2020



VUB, a bank of INTESA  SANPAOLO

Obsah

Úvodné slovo predsedu Dozornej rady VÚB, a.s.	3
Úvodné slovo predsedu Predstavenstva VÚB, a.s.	4
Správa Predstavenstva VÚB, a.s., o činnosti spoločnosti	7
Vývoj externého prostredia	7
Výsledky VÚB, a.s., za rok 2020	12
Hodnotenie hospodárskej a finančnej situácie VÚB, a.s.	15
Informácia o očakávanej ekonomickej a finančnej situácii na rok 2021	17
Základné imanie a štruktúra akcionárov VÚB, a.s.	19
Dcérske spoločnosti VÚB, a.s.	21
Vyhlásenia o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku	22
Nefinančné informácie	31
Základné ukazovatele	32
Konsolidovaná účtovná závierka	33
Individuálna účtovná závierka	237
Údaje o vydaných cenných papieroch emitenta	436
Zoznam retailových pobočiek VÚB banky	439
Zoznam firemných pobočiek VÚB banky	443
Organizačná štruktúra VÚB, a.s., k 31. decembru 2020	444

Úvodné slovo predsedu Dozornej rady VÚB, a.s.

Vážení akcionári, klienti a obchodní partneri, zamestnanci,

rok 2020 bol pre VÚB dobrým rokom, vzhľadom na neočakávanú a bezprecedentnú situáciu spôsobenú globálnou pandémiou nového koronavírusu, ktorá zmarila všetky predchádzajúce plány. Ekonomiky vrátane slovenskej sa náhle zastavili uprostred karantén a blokad potrebných na ochranu verejného zdravia. V dôsledku toho utrpel objem a intenzita finančných aktivít.



Skupina VÚB napriek tomu potvrdila, že jej kompas je nastavený správne, a to v dobrých aj zlých časoch. VÚB tak od začiatku korona krízy stála pri svojich klientoch a komunitách a pomáhala im prekonávať krízu verejného zdravia a následné ekonomické šoky spôsobené vírusom. Pomoc VÚB sa pohybovala od priameho daru zdravotníckeho materiálu a prístrojov kriticky namáhaným nemocniciam až po odloženie splátok dlhovej služby domácnostiam a firmám najviac postihnutým stratou príjmu. VÚB bola prvou bankou na trhu, ktorá sa takýmto aktivitám venovala a potvrdila tak svoju silnú spoločenskú zodpovednosť. V tomto smere som na VÚB veľmi hrdý a v mene dozornej rady sa chcem poďakovať vedeniu a zamestnancom za ich ľudskosť.

Komentovanie obchodných a finančných výsledkov skupiny v takých neúprosných časoch sa môže javiť ako nevhodné. Aj v tomto ohľade však VÚB zastala svoje miesto, keď si udržala a dokonca mierne zvýšila svoje podiely na depozitných a úverových trhoch na Slovensku. Skupina tiež vykázala pozitívny finančný výsledok, aj keď nevyhnutne menší ako pred rokom. V mene dozornej rady by som rád poďakoval vedeniu a zamestnancom aj za tieto úspechy.

Čo sa týka výhľadu, externé prostredie, v ktorom banka pôsobí, bude naďalej mimoriadne náročné. Pandémia, ktorá je teraz v druhej a tretej vlne, stále pokračuje a bude naďalej obmedzovať hospodárske aktivity ešte mesiace a zrejme aj ďalšie štvrťroky. Širšie očkovanie obyvateľstva môže priniesť určitý druh normálu a naštartovať zotavovanie v druhej polovici roka. V mnohých odvetviach, najmä v tých, ktoré vyžadujú úzke sociálne kontakty, však úplné zotavenie nemusí nikdy prísť. Zároveň sa teraz zvýši nepriaznivý dopad krízy na bankový sektor, pretože niektorí klienti s odloženými splátkami nebudú môcť pokračovať v splácaní úverov. Okrem rastúcich nákladov na kreditné riziká budú musieť banky naďalej zápasiť s trvalo nízkymi úrokovými sadzbami. Prinajmenšom slovenské banky už nebudú musieť, našťastie, zápasiť s bankovým odvodom, ktorý je teraz definitívne pozastavený.

Je zrejmé, že rok 2021 bude náročný a v niektorých oblastiach ešte náročnejší ako rok 2020. Poznajúc odolnosť a solídnosť VÚB napriek tomu zostávam presvedčený, že spolu s ďalšou podporou Intesa Sanpaolo bude skupina naďalej poskytovať najlepší možný výkon pre všetky zainteresované strany.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Ignacio Jaquotot'. The signature is fluid and cursive, written on a white background.

Ignacio Jaquotot,
predseda dozornej rady

Úvodné slovo predsedu Predstavenstva VÚB, a.s.

Vážení akcionári, klienti a obchodní partneri,

rok 2020 bol neočakávane ťažký, ohromený bezprecedentnou krízou verejného zdravia spôsobenou globálnou pandémiou nového koronavírusu. Mnoho sektorov hospodárstva bolo na podstatnú časť roka zatvorených, čo malo za následok výrazný pokles HDP porovnateľný iba s veľkou finančnou krízou v rokoch 2007 – 2008. Porovnateľne výraznému zvýšeniu nezamestnanosti a bankrotov sa podarilo zabrániť iba masívnou fiškálnou a menovou podporou. To pomohlo zmierniť negatívny dopad na bankový sektor, čo mu umožnilo pokračovať v poskytovaní pôžičiek a zachovávať primeranú kvalitu aktív. Na druhej strane to však tiež viedlo k ďalšiemu poklesu úrokových sadzieb, a tým k zosilneniu tlaku na marže a ziskovosť bankového sektora.



Vzhľadom na tieto súvislosti ma výkon VÚB v roku 2020 teší. Našou prvoradou prioritou na začiatku krízy bolo stáť pri našich zákazníkoch a pomôcť im v tomto zložitom období čo najviac zmierniť ich finančný stres. Verím, že sme v tejto misii uspeli a udržali si vzájomne dôveryhodný vzťah, súdiac napríklad podľa pokračujúceho zvyšovania objemov úverov a primárnych vkladov a zvyšovania našich podielov na hlavných trhoch. Naš vzájomne dôveryhodný vzťah potvrdili aj prieskumy, v ktorých klienti osobitne ocenili našu dostupnosť, bezpečnosť a pomoc, najmä v oblasti elektronických služieb, objem ktorých sa dramaticky zvýšil v časoch sociálneho odstupu vyvolaného koronou. Okrem zlepšených obchodných výsledkov ma potešila aj prevádzková efektívnosť a kvalita nášho úverového portfólia. Tento vývoj nám umožnil dosiahnuť najlepšiu možnú finančnú výkonnosť.

Pri podrobnom preskúmaní našich výsledkov v komerčnej oblasti by som chcel začať hypotekárnym trhom. Hypotéky tvoria viac ako polovicu úverového portfólia VÚB a viažu na seba aj významný objem retailových vkladov a transakčných služieb. V roku 2020 sme pokračovali v systematickom rozširovaní klientskej základne tohto kľúčového produktu a ešte viac v jeho objeme. Ten sa medziročne zvýšil o 12,7 %, čím prekročil dokonca aj rast o 11 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Dôležité je, že sa nám darilo rásť rýchlejšie ako

zvyšku trhu a zvýšiť náš podiel hypotekárných úverov na 24,1 % na konci decembra 2020 z 23,7 % v decembri 2019.

Pokračujúci rast hypoték sa môže javiť v rozpore s hospodárskym poklesom, rastúcou nezamestnanosťou a neistotou ohľadom mnohých pracovných miest aj po skončení pandémie. Niektoré faktory podporujúce silný rast hypoték v roku 2020 sú skutočne náchylné na zmenu. Patrí medzi ne napríklad úverové moratórium, ktoré umožnilo desaťtisícom zadlžených domácností odložiť splácanie dlhu a preklenúť tak neisté časy korony. Splátky sa však obnovia začiatkom roka 2021, čo celkovo zníži kúpnu silu a finančné možnosti domácností. Niektoré domácnosti sa po moratóriu dokonca môžu ocitnúť v situácii, že svoje dlhy nebudú schopné splácať. Podľa názoru centrálnej banky by ale komerčné banky mali byť schopné túto výzvu zvládnuť. Ďalšie faktory, ktoré v roku 2020 podporili dopyt po hypotékach a bývaní však budú pravdepodobne prevládať aj v nasledujúcich rokoch. Napríklad dopyt po väčšom bývaní z dôvodu potreby väčšieho priestoru na efektívnu prácu z domu. Alebo nízke úrokové sadzby, ktoré s najväčšou pravdepodobnosťou zostanú nízke ešte na dlhšie obdobie, aby vlády mohli financovať obrovské fiškálne náklady spôsobené pandémiou. V každom prípade sa o tento segment budeme naďalej systematicky starať a dúfame, že naše portfólio bude ďalej napredovať s porovnateľným úspechom ako v minulom roku.

Mimo hypoték sú však možnosti rastu retailových úverov veľmi obmedzené. Kvôli sprísnenej regulácii trh so spotrebiteľskými pôžičkami stagnoval alebo dokonca klesal už pred touto krízou. A pandémia zasiahla obzvlášť ťažko spotrebiteľské úvery. Nielenže celkovo ochromila dopyt po spotrebe tovarov a služieb, ale jej

dopad bol relatívne horší na slabšie príjmové skupiny obyvateľov a klientov, ktorí tento produkt využívajú relatívne viac ako bežná populácia. Výsledkom bolo, že celkový trh so spotrebiteľskými pôžičkami sa minulý rok zmenšil o výrazných 8,1 %. Aj napriek tomu na tomto znižujúcom sa trhu sme naďalej stáli pri našich klientoch a snažili sme sa udržať im poskytnuté úvery. Náš podiel na spotrebiteľských úveroch vo výške 22,6 % v decembri 2020 tak ostal takmer nezmenený v porovnaní z 22,7 % v decembri 2019. Vďaka výraznému zlepšeniu podielu na hypotékach sa náš podiel na celkovom trhu retailových úverov zlepšil do decembra 2020 na 22,6 % z 22,3 % v decembri 2019.

Na trhu podnikových úverov sme zaznamenali pokles nášho podielu na 18,3 % v decembri 2020 z 19,3 % v decembri 2019. Tento pokles bol spôsobený hlavne rozhodnutím nezúčastňovať sa niektorých úverových obchodov, ktoré nemali primeraný profil rizika a návratnosti, predovšetkým v sektoroch nerezidentov a finančných spoločností. Namiesto toho sme sa sústredili na rast úverov domácim nefinančným spoločnostiam, najmä malým a stredným podnikom, ktorým sme medziročne navýšili objem úverov o 8,7 %. Vďaka tomu si celkové úvery VÚB poskytnuté rezidentským nefinančným spoločnostiam udržali tempo rastu na minuloročnej úrovni 5,1 %, čo nám umožnilo zvýšiť podiel na tomto kľúčovom firemnom trhu o štyri desatiny percentuálneho bodu, na nové maximum 16,8 % v decembri 2020.

Naše vzťahy s korporátnymi klientmi presahujú rámec bankových produktov a zahŕňajú aj lízingové a faktoringové služby. Obidve oblasti boli vážne zasiahnuté obmedzeniami kľúčových sektorov v súvislosti s pandémiou a poklesom investičných aktivít, najmä v oblasti medzinárodného obchodu a dopravných služieb. Dopyt na lízingovom trhu tak výrazne poklesol, čo malo za následok pokles novej produkcie a bilancie našej lízingovej dcérskej spoločnosti VÚB Leasing. Podobne ako v lízingu, aj v oblasti faktoringových obchodov došlo v roku 2020 k dramatickému poklesu, najmä počas jeho prvej polovice. VÚB Factoring, ktorý je lídrom na trhu, zaznamenal za prvých deväť mesiacov roka najvyšší medziročný pokles odkúpených pohľadávok v absolútnom vyjadrení a druhý najvyšší v relatívnom vyjadrení, a to o 16,9 %. Aj napriek tomu si udržal vedúce postavenie a v septembri jeho podiel predstavoval 32 % relevantného trhu tvoreného bankami a faktoringovými spoločnosťami združenými v Asociácii faktoringových spoločností.

Pokiaľ ide o depozitný trh, s potešením môžeme konštatovať, že sme nadviazali na pozitívny trend predchádzajúceho roka a pokračovali v raste objemov primárnych vkladov výrazným tempom 12,8 %. Opäť sme prerástli trh a náš podiel na celkových bankových vkladoch sa zvýšil z 18,9 % v decembri 2019 na 19,2 % v decembri 2020. Zamerali sme sa predovšetkým na rast vkladov domácností a som rád, že sa nám to podarilo. Ich objem sme zvýšili o 11,0 %, rýchlejšie ako pred rokom a tiež sme prekonalí aj rast trhu. Vďaka tomu sa náš podiel na celkových bankových vkladoch domácností na Slovensku zvýšil do decembra 2020 na 16,1 % z 15,7 % v decembri 2019. Je však jasné, že musíme pokračovať týmto smerom, aby náš podiel na vkladoch domácností bol viac zosúladený s našou pozíciou na trhu úverov domácnostiam, ktorý je aktuálne na úrovni takmer 23 %. To je dôležité, aby sme dokázali financovať naše rastové aspirácie na trhu s hypotékami a aby sme aj v budúcnosti dodržali regulátorom stanovený profil financovania. V tejto súvislosti by som sa rád poďakoval aj našim kolegom z odboru riadenia bilancie, ktorí v roku 2020 na medzinárodných trhoch úspešne umiestnili ďalšiu referenčnú emisiu krytých dlhopisov v hodnote 500 miliónov €.

Zvýšili sme aj objem podnikových vkladov, a to o 41,6 %. Boli sme obzvlášť úspešní v zhromažďovaní prostriedkov spoločností bohatých na likviditu, najmä tých veľkých, ktoré u nás vložili o 66,5 % viac peňazí ako pred rokom. Aj malé a stredné podniky však minulý rok výrazne zvýšili svoje zostatky na vkladoch vo VÚB, a to o 19,4 %. Tento mimoriadne silný rast sa premietol do dramatického zvýšenia nášho podielu na trhu celkových nefinančných vkladov o takmer 6 percentuálnych bodov na 25,9 % v decembri 2020. Takýto silný rast bol zjavne výnimočný a pravdepodobne dočasný do momentu, keď sa hospodárska a investičná činnosť firiem zotaví a tie tak adekvátne využijú odloženú likviditu.

Zhodnotenie nášho postavenia na trhu depozít by zjavne nebolo úplné bez alternatívnych produktov, do ktorých domácnosti ukladajú svoje úspory a finančný majetok. Pre našu skupinu majú osobitný význam podielové fondy a dôchodkové trhy, na ktorých sme aktívni. Začnem správou majetku v podielových fondoch, v ktorej pôsobíme so silnou podporou spoločnosti Eurizon Capital (ďalej len „Eurizon“), poprednej európskej spoločnosti pre správu aktív spoločnosti Intesa Sanpaolo. VÚB Asset Management bol 28. marca 2020 rebrandovaný na Eurizon Asset Management Slovakia. Tento krok by sa mohol považovať za završenie dlhodobého koordinačného procesu a príležitosť ešte viac využiť odbornosť Eurizonu. Okrem toho sme pokračovali v rozširovaní produktového portfólia uvedením nového fondu Eurizon SK, MIX 15, flexibilného podielového fondu s investičným poradenstvom poskytovaným spoločnosťou Eurizon. Taktiež sme priniesli

päť nových fondov Eurizon Capital LUX, od dlhopisových riešení po dynamickejšie akciové fondy zamerané na Čínu, USA alebo investície do najmodernejších inovačných spoločností na celom svete. Všetky tieto rozhodnutia sa zameriavajú nielen na finančné výnosy pre našich klientov, ale odrážajú tiež našu silnú vieru v princípy spoločenskej zodpovednosti a aktívny prístup k otázkam životného prostredia. Spoločnosť Eurizon Asset Management Slovakia dokázala udržať spravované aktíva nad 1,6 mld. € a tiež si dokázala udržať svoju klientsku základňu okolo 140 tisíc klientov. Významný úspech bol dosiahnutý v predaji fondov Eurizon Capital LUX, ktoré v roku 2020 zaznamenali pozitívny čistý prílev presahujúci 140 mil. € a stali sa najvýkonnejšou zahraničnou správcovskou spoločnosťou na Slovensku z hľadiska čistého predaja. Celkový trhoví podiel AUM fondov SK a LUX dosiahol úroveň okolo 19 %.

Na trhu penzijného sporenia, v ktorom pôsobíme v spoločnom podniku s našim partnerom Generali Slovensko, sme boli úspešnejší a pokračovali v raste klientskej základne a finančných prostriedkov. VÚB Generali v roku 2020 spravovala aktíva vo výške 1,86 mld. €, čo predstavuje nárast o 12,4 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Jej podiel na trhu sa zvýšil o 0,24 percentuálneho bodu na 18,04 %. Dôležité je, že počet klientov v našom systéme dôchodkového sporenia sa zvýšil o viac ako 15 tisíc, čo bol jeden z najväčších nárastov klientskej základne spomedzi všetkých hráčov na trhu.

Napriek vysokej celkovej komerčnej výkonnosti boli naše finančné výsledky slabšie ako pred rokom. Je však potrebné ich vyhodnotiť vzhľadom na nepriaznivý dopad pandémie. Na našej príjmovej stránke sme zaznamenali pokles, ale tento bol vzhľadom na prudký pokles úrokových sadzieb a marží relatívne mierny. Náš čistý úrokový výnos poklesol o 13,3 %, hoci sme medziročne zvýšili objem konsolidovaných úverov o solídnych 6,0 %. Čiastočne sme kompenzovali stratu úrokových výnosov inými príjmami, vrátane príjmov z poplatkov a obchodovania, ktoré medziročne výrazne vzrástli. Ziskovosť skupiny sme sa snažili brániť aj opatreniami v oblasti riadenia nákladov, a to vďaka projektu „fit for future“ a kontrole alokácie zdrojov. Úspory sa dosiahli aj nižším počtom zamestnancov a nižšími bonusmi. Dôležité je, že vďaka všetkým týmto opatreniam sa nám podarilo udržať prevádzkovú efektívnosť pod kontrolou. Pomer nákladov a výnosov upravený o bankový odvod dosiahol 52,8 %. Naša prevádzková marža (zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením) v absolútnom vyjadrení predstavovala 175,2 milióna €, čo bolo o 7,2 % menej ako v predchádzajúcom roku. Čistý finančný výsledok bol negatívne ovplyvnený zvýšením opravných položiek v dôsledku dopadu pandémie a krízy. Po úprave o opravné položky, rezervy a dane skupina zaznamenala čistý zisk vo výške 82,7 mil. €, čo je oproti predchádzajúcemu obdobiu pokles o 31,1 %.

Čo sa týka budúceho vývoja, operačné prostredie pre bankový priemysel na Slovensku zostane veľmi náročné. Makroekonomická situácia zostane narušená pandemiou, ktorá, bohužiaľ, v úvode roka 2021 nabrala na sile. Systém zdravotnej starostlivosti čelí bezprecedentnému stresu pod prívalom kriticky chorých pacientov, čo si vyžiadalo tvrdé opatrenia vo forme lockdownu v celej krajine. Obdobne vážna situácia je vo väčšine európskych krajín. Očakávané postpandemické ekonomické zotavenie na Slovensku a v celej eurozóne tak bude zrejme pomalšie a pravdepodobne aj menej razantné, ako sme sa nazdávali len pred niekoľkými týždňami. Nezamestnanosť sa zvýši a bankroty firiem sa stanú oveľa častejšími ako v roku 2020, keď boli nesolventní dlžníci chránení podporou vlády. Kvalita bankových aktív sa nevyhnutne zhorší a primeranosť úrovne rezerv vyčlenených v minulom roku sa čoskoro otestuje, pretože sa postupne končí úverové moratórium. Úrokové sadzby zároveň zostanú nízke a marže sa budú naďalej znižovať.

Je zrejmé, že sa musíme pripraviť na ťažké časy. Aj napriek tomu by som chcel prejav ukončiť pozitívne a poďakovať sa všetkým našim zamestnancom za nasadenie, tvrdú prácu a výsledky v uplynulom roku. Rád by som tiež poďakoval klientom a obchodným partnerom VÚB za dôveru, ktorú majú v banku, a akcionárom za ich podporu. Želám nám všetkým to najlepšie vo veľmi náročnom roku 2021.



Alexander Resch,
generálny riaditeľ a predseda predstavenstva

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

Vývoj externého prostredia

Externé prostredie

Svetová ekonomika v roku 2020 v dôsledku pandémie nového koronavírusu zaznamenala svoju prvú silnú recesiu po dlhých desaťročiach. Dokonca ani v čase Finančnej krízy v roku 2009 sa globálny HDP nijako citeľnejšie neznižil. Medzinárodný menový fond pre spomínaný rok hovorí len o hodnote mínus 0,08 %. Za uplynulý rok sa pokles globálnej ekonomiky odhaduje až o 3,5 %. Hospodársky výkon v pandémii klesal spolu s tým, ako jednotlivé krajiny zavádzali reštrikčné opatrenia s cieľom spomaliť šírenie vírusu a ako spotrebiteľia obmedzovali svoje nákupy tovarov a služieb.

Európu pandémie zasiahla ešte viac ako iné regióny sveta. Najprv Taliansko, neskôr Španielsko, Belgicko, Francúzsko i Spojené kráľovstvo a iné štáty, nová choroba na dlhšie obdobie takmer paralyzovala, čo sa prejavilo aj na dopyte týchto krajín po tovaroch a službách zo zahraničia, vrátane Slovenska. Po prvej vlne šírenia vírusu na jar prišla na jeseň aj druhá vlna a tentokrát nijako neušetrila ani strednú a východnú Európu. Opatrenia proti koronavírusu však už zväčša neboli pre ekonomiku také ničivé, ako na jar. Aj keď služby v mnohých odvetviach, kde sa stretáva viac ľudí, napríklad v ubytovaní, gastrobiznise či kultúre, boli znovu silno či úplne ochromené, priemysel aj vďaka dopytu z Ázie či USA naďalej produkoval takmer na plnú kapacitu.

Spolu za prvé tri štvrtroky ekonomika eurozóny poklesla medziročne v priemere o 7,4 % a len o niečo nižší pokles možno očakávať aj za celý rok 2020. Slovensku sa po veľmi zlom prvom štvrtroku po zvyšných mesiacoch darilo o čosi lepšie ako priemeru menovej únie a celoročný pokles HDP dosiahne možno o niečo menej ako 6 %. Aj vďaka tomu, že v druhej polovici roka aj za pomoci veľkých prebytkov zahraničného obchodu hospodárstvo potiahol oživený priemysel, vrátane výroby automobilov, a export týchto produktov do zahraničia. Zároveň slovenské domácnosti neobmedzili svoju spotrebu tak výrazne ako v iných krajinách. Hospodársky prepád, vysoká neistota o budúcom vývoji i striedanie vlád však spôsobilo veľký prepád produkcie v stavebníctve. Naopak maloobchod si spolu so silnou spotrebou za celý rok zaknihuje len veľmi mierny pokles tržieb.

Eurozóna, ako aj Slovensko ale celkovo zaznamenali najhlbšiu recesiu od svojho vzniku v 90. rokoch. Citeľné oživenie v letnom treťom kvartáli však do budúcnosti dáva nádej, že ak vážne zdravotné problémy populácie pominú, ekonomika sa dokáže rýchlo vrátiť k výkonom blízkym tým pred krízou.

Trh práce bol rekordnou recesiou ovplyvnený menej, ako sa spočiatku čakalo – aj vďaka bezprecedentnému dotovaniu udržiavania desaťtisícov pracovných miest schémou *Kurzarbeit* známou z Nemecka, Rakúska či Dánska. Miera nezamestnanosti meraná výberovým zisťovaním tak napriek veľkému prepádu hospodárstva narástla oproti rovnakému obdobiu minulého roku „len“ o 1,3 percentuálneho bodu na 7,2 % v treťom štvrtroku. V porovnaní s krízou v roku 2009 podiel ľudí bez práce tak narástol o polovicu menej. Spolu s druhou vlnou šírenia koronavírusu a oneskoreným vplyvom vývoja pridanej hodnoty na trh práce však miera nezamestnanosti zrejme bude rásť aj v roku 2021. Výrazne sa spomalil aj rast miezd, ktorý za celý uplynulý rok dosiahne možno plus tri percentá. Aj napriek tomu ale stále prekonáva rast spotrebiteľských cien (+2,0 % v roku 2020).

Finančný sektor

Koronakríza v roku 2020 zasiahla silno negatívne aj finančný sektor, avšak zatiaľ najmä „len“ v jeho trhovej hodnote (pokles cien akcií v súvislosti s dlhšie očakávaným obdobím nízkych úrokových sadziieb a marží) či v ziskovosti. K zásadnejšiemu prehodnoteniu ratingov naprieč odvetvami či k zastaveniu rastu úverov alebo vkladov v uplynulom roku nedošlo.

Banky na Slovensku si už v prvom polroku vytvorili veľký objem opravných položiek, ktoré im budú pomáhať zvládať očakávaný nárast nesplácaných úverov. K tomuto rastu ešte v roku 2020 nedošlo: najmä vďaka dohodnutým odkladom splátok, ale aj pre vládne podporné opatrenia dotujúce pracovné miesta či komerčné nájmy. V segmente pôžičiek firmám zasa pomohla schéma štátnych garancií za nové úvery – aj keď sa naplno rozbehla až s veľkým oneskorením.

Rast vkladov a úverov vďaka tomu, napriek rekordnému poklesu ekonomiky, ďalej pokračoval, aj keď už nižším tempom ako v minulosti. Dynamika ročného rastu celkového objemu úverov sa znížila na 5,1 % na konci roku 2020. Pritom naďalej platilo, že pôžičky domácnostiam rástli naďalej rýchlejšie ako kredit firmám – a to aj napriek sprísneniu úverových štandardov centrálnou bankou či samotnými komerčnými bankami.

Vďaka nízkym úrokovým sadzbám naďalej svižne rástlo aj úverovanie prostredníctvom hypoték, čiastočne aj vďaka pokračujúcemu rýchlemu rastu cien nehnuteľností. Spotrebiteľské úverovanie ale už citelne klesalo, a zaknihovalo výrazný medziročný pokles až o 8,1 %. Korporátne úvery kvôli menšiemu objemu nových investícií výraznejšie spomalili hlavne v segmente nad 5 rokov. Naopak krátkodobé pôžičky do jedného roka toto zníženie kompenzovali.

Napriek poklesu celkových príjmov v ekonomike vyjadrenej hrubým domácim produktom (HDP) domácnosti paradoxne nemali menej peňazí vo svojich rukách a na účtoch. Väčšinu z hospodárskeho prepadu totiž absorbovali firmy a štát. Hrubé disponibilné dôchodky domácností sa za tri známe štvrtroky 2020 dokonca v porovnaní s rovnakým obdobím predchádzajúceho roka v bežných cenách zvýšili o 1,6 %. Slovenské domácnosti aj zvýšili svoju mieru úspor, hoci nie tak výrazne, ako sa očakávalo na začiatku krízy, či ako sa to udialo v iných krajinách. Celkovo objem vkladov domácností v bankách tak dokonca rástol o niečo rýchlejšie ako v predchádzajúcom roku (o 8,2 % vs 7 % v roku 2019). Ešte výraznejšie rástli korporátne depozitá nakoľko v prostredí utlmenej ekonomickej a investičnej aktivity si firmy v bankách dočasne odložili prebytočnú likviditu. Celkovo tak primárne depozitá prevýšili rast úverov, čo zastabilizovalo likviditnú situáciu v bankovom sektore a pomer úverov ku vkladom tak po rokoch stúpania mierne klesol.

Už spomínaná ziskovosť bánk v krízovom roku 2020 utrpela najviac. Celkový profit sektora po zdanení dosiahol 465 miliónov €, čo je o takmer 28 % (177 miliónov €) menej ako v roku 2019. Vyššie príjmy z poplatkov či osekávanie nákladov tento negatívny vývoj bankám kompenzovať nedokázali. Okrem objemnej tvorby opravných položiek k zníženiu zisku v prvom polroku prispel aj mohutný, zdvojnásobený bankový odvod (0,4 % záväzkov očistených o vlastné imanie). Ten vláda spolu s parlamentom s účinnosťou od júla najprv pozastavila a potom od januára 2021 aj úplne zrušila, čo zastabilizovalo odvetvie ako celok.

Výhľad na rok 2021

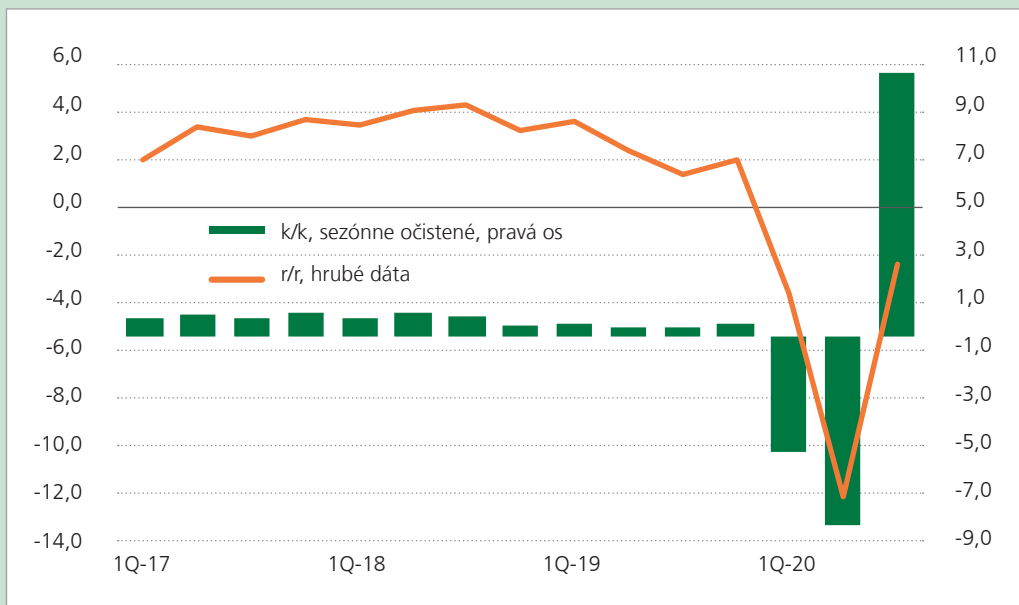
Pre rok 2021 spolu s očakávaním obyvateľstva po celom svete, ktoré by malo umožniť uvoľnenie reštriktívnych opatrení, očakávame postupné oživovanie ekonomiky, aj keď zrejme až s príchodom teplých mesiacov. Slovenský HDP v reálnych cenách by sa k záveru roka potom mohol teoreticky priblížiť až k svojmu predkrízovému maximu a za rok ako celok narásť možno o 4,2 %. Naši kolegovia z Intesa Sanpaolo to vidia podobne a pre celú eurozónu po tohtoročnom poklese o 7,1 % očakávajú rast na úrovni 4,5 %.

Viacere odvetvia služieb, ako sú kultúra, turizmus, vzdelávanie a šport, si však na skutočný návrat k normálu zrejme počkajú až do roku 2022. Citelné oživenie na trhu práce v tomto roku tiež veľmi neočakávame. Až ukončenie podporných opatrení totiž ukáže, koľko z dnes existujúcich pracovných miest obstojí aj v novom, pokrízovom „normále“. Navyše, pokračujúca recesia začiatkom roka 2021 tiež ešte o čosi rozšíri rady nezamestnaných.

Makroekonomický výhľad na rok 2021 má riziká najmä na negatívnej strane. Ak sa napríklad nezaočkuje dostatočne veľká časť populácie, alebo nový kmeň vírusu bude voči novým vakcínam rezistentný, môžu sa vlny šírenia SARS-CoV-2 opakovať aj po celý rok 2021. S obdobnými negatívnymi dopadmi na ekonomiku ako doteraz. Čím dlhšie by pritom kríza pretrvávala, tým horšie budú aj jej dlhodobé následky vo forme bankrotov, dlhodobej nezamestnanosti, straty investícií i ľudského kapitálu. Ak by napríklad na negatívny vývoj a neistotu slovenské domácnosti v tomto roku zareagovali zvýšením svojej miery úspor, domáci dopyt by mohol utpieť. Naopak zahraničný dopyt by naďalej mohla podporovať relatívne dobrá ekonomická situácia vo východnej Ázii či v USA.

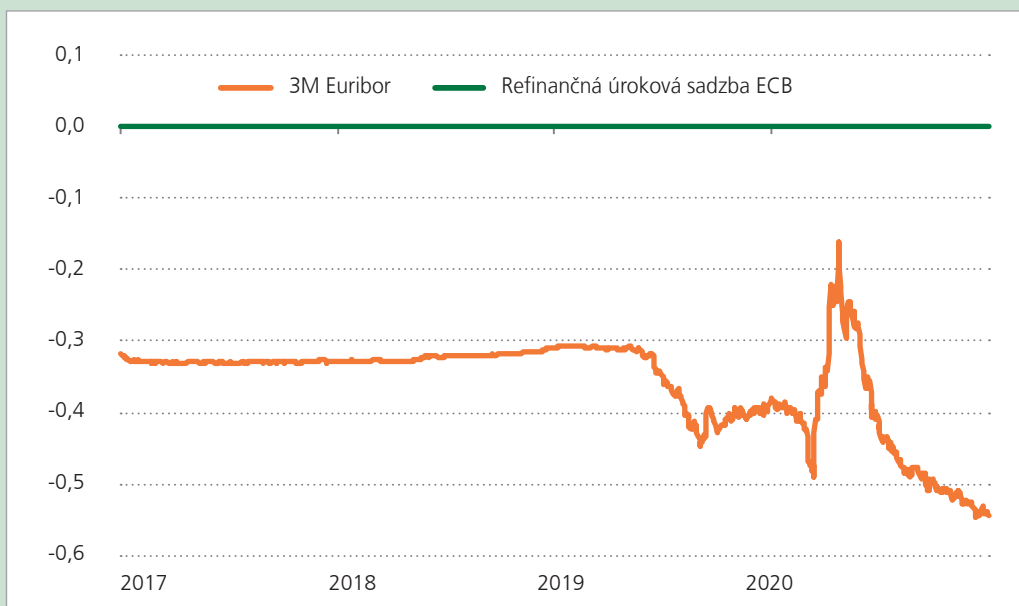
Krátkodobé i dlhodobé úrokové sadzby by počas roka 2021 spolu s expanzívnuou politikou Európskej centrálnej banky mali zostať blízko svojich historických miním. S postupným oživovaním ekonomiky sa môžu ako prvé začať zvyšovať dlhodobé výnosy štátnych dlhopisov. No tie nemecké 10-ročné výnosy zrejme zostanú aj koncom roka v mínuse, slovenské sa na konci roka môžu pohybovať okolo nuly. O čosi lepšia bude situácia v USA, kde 10-ročné výnosy už začiatkom roka presiahli +1,0 %. Ani v Spojených štátoch však zmenu aktuálneho nastavenia menovej politiky – úrokových sadzieb či kvantitatívneho uvoľňovania – neočakávame.

Rast HDP v stálych cenách na medziročnej a medzikvartálnej báze



Zdroj: Eurostat, VÚB

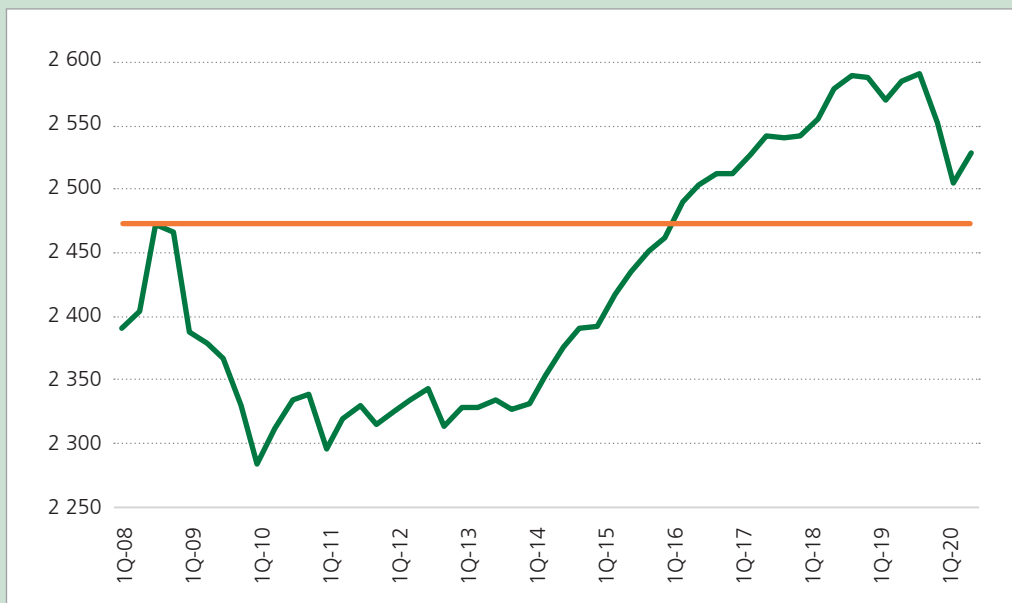
3M Euribor a refinančná úroková sadzba ECB (%)



Zdroj: Bloomberg, VÚB

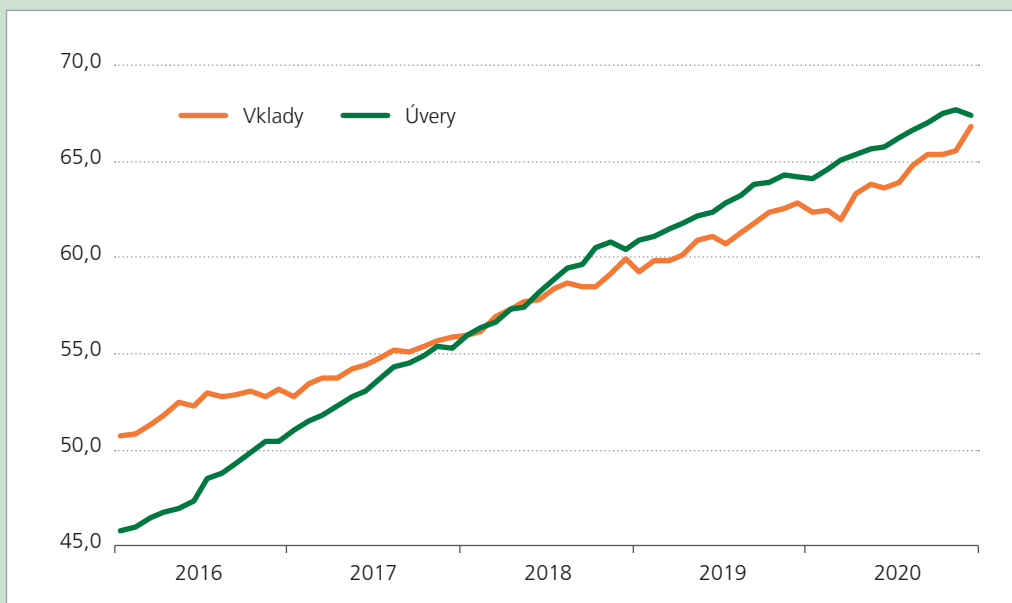
Pozn.: V prípade intervalov, keď sa neobchoduje, sa prenáša ostatná hodnota

Zamestnanosť: počet zamestnancov v tisícoch



Zdroj: Macrobond, VÚB

Vývoj objemov v bankovom sektore (v miliardách €)



Zdroj: Národná banka Slovenska, VÚB

Výsledky VÚB, a.s., za rok 2020

Ako je uvedené na predchádzajúcich stránkach, v roku 2020 sme zažili výrazný pokles HDP v porovnaní s predchádzajúcim rokom, ktorý súvisel so silnými dosahmi celosvetovej pandémie, vrátane lockdownov a zavretých firiem a predajcov či výrazného zhoršenia ekonomickej nálady.

Vďaka našej aktívnej reakcii na bankové a makroekonomické prostredie sme v obchodnej oblasti dosiahli veľmi uspokojivú výkonnosť. VÚB banka sa navyše vyznačuje najsilnejšou a najpremyslenejšou reakciou na Covid-19 spomedzi všetkých bánk na Slovensku. Tá zahŕňa rôzne druhy pomoci klientom v podobe odkladu splátok a garancií, rozvoj digitálnych kanálov, aktívnu účasť na vládných programoch pomoci, pomoc nemocniciam prostredníctvom Nadácie VÚB a ochranu zdravia klientov aj zamestnancov.

V oblasti retailových pôžičiek sa nám podarilo kompenzovať vplyv pandémie, tvrdej konkurencie a prísnych predpisov (ktoré nedokázali reagovať na trend recesie) a náš trhovú podiel vzrástol o 36 bazických bodov vďaka priaznivému vývoju v oblasti hypotekárnych úverov. Pokiaľ ide o firemné úvery, naša pozícia na trhu mierne klesla z dôvodu verejného sektora z 19,3 % v decembri 2019 na 18,3 % v decembri 2020. Na strane vkladov sme si udržali vysoký medziročný rast na bežných účtoch (18,9 % v decembri 2020). Bankové prostredie s historicky najnižšími úrokovými sadzbami a neistota klientov ovplyvnili klesajúci dopyt po termínovaných vkladoch vo VÚB, ako aj na celom trhu.

Vklady

Objem vkladov a úverov od klientov (vrátane záväzkov z lízingu) v skupine VÚB na konci roka 2020 dosahoval viac ako 13 miliárd €, čo bolo o 8,8 % viac ako v predchádzajúcom roku, a to najmä vďaka retailovým vkladom. Objem bežných účtov na retailovom trhu tento rok opäť rástol, kým termínované vklady pokračovali v zhoršujúcom sa trende. Spravované aktíva klientov vykázali nárast oproti predchádzajúceho roku (o 5,5 % ročne, vrátane Eurizonu), ktorý však nedosahoval trhovú rast (6,3 %). Trhový podiel podielových fondov sa tak v roku 2020 oslabil o 14 bazických bodov. Trhový podiel celkového objemu vkladov od retailových klientov, vrátane podielových fondov, bol na úrovni 16,4 %, čo predstavuje medziročný rast (z 16,1 % v decembri 2019). Vo firemnom segmente VÚB zaznamenala dobrý rok, ktorý sa premietol do medziročného rastu, čím sa trhovú podiel zvýšil o 0,5 %.

Elektronické bankovníctvo

Rok 2020 bol najväčšou výzvou a zároveň najväčšou príležitosťou v oblasti elektronického bankovníctva a digitálnych kanálov, keďže sa museli nevyhnutne prispôbiť tvrdej realite spoločenského odstupu a lockdownov. VÚB odvieďla skvelú prácu v reagovaní na nové potreby súvisiace s pandemiou.

V roku 2020 sme dosiahli dva dôležité míľniky v oblasti elektronického bankovníctva. Prvým bol pol milióna aktívnych klientov mobilného a internetového bankovníctva (prihlásených viac než raz za mesiac) a druhým bolo, že 900 000 klientov už má prístup do nášho elektronického bankovníctva (non-stop bankové služby).

V rámci aplikácie Mobile banking sme zaviedli množstvo vylepšení, napríklad možnosť priameho volania do kontaktného centra (už schválené), alebo zdieľanie faktúry vo formáte PDF či QR kódu priamo v aplikácii. Pokiaľ ide o samotné služby mobilného bankovníctva, rozšírili sme možnosť kontaktovania osobného poradcu pre majetnejších klientov. V súvislosti s GooglePay a ApplePay sú dnes všetky naše retailové karty (kreditné a debetné) kompatibilné. Výrazne sa rozšírili aj možnosti virtuálnej pobočky, ktoré priniesli vylepšenia, napríklad jednoduché kontaktovanie zamestnancov pobočky priamo prostredníctvom služieb mobilného/internetového bankovníctva a zavedenie viacerých zlepšení, vďaka čomu je užívateľská skúsenosť pre klienta oveľa jednoduchšia (zasielanie chýbajúcich dokumentov prostredníctvom mobilného a internetového bankovníctva, žiadanie o refinancovanie úveru). Skvalitnili sme a personalizovali aj push notifikácie a veľkú pozornosť sme venovali vylepšeniam 3D secure.

Platobné karty

V priebehu roka sme pokračovali s podporou služieb Apple Pay a Google Pay a do týchto platforiem sme pridávali nové karty. Po lete sme sa stali prvými na slovenskom trhu s možnosťou pridania platobnej karty pre všetky naše retailové karty prostredníctvom našej aplikácie Mobile banking.

Celosvetová pandémia mala a stále má vplyv aj na platobné karty. Vidíme to priamo v medziročnom porovnaní s rokom 2019. Počet výberov hotovosti klesol o 22,6 % a objem výberov o 12,3 %. Priemerná suma výberu výrazne vzrástla o 25 € (minulý rok to bolo + 7 €). Pokiaľ ide o platby kartou, napriek pandémie sa nám podarilo mierne rásť, s 2 % zvýšením počtu transakcií a 7 % zvýšením objemu.

Súčasťou anticovidových činností bolo, že sme zmenili štandardný spôsob doručovania všetkých kariet (nových, opätovne vydaných a predĺžených) z prevzatia na pobočke na doručenie na adresu klienta. Tým sme zabezpečili, že karty sa k našim klientom dostali aj vtedy, keď boli konkrétne pobočky banky zavreté. Zároveň sme zvýšili zásoby kariet bez mena na našich pobočkách ako preventívne opatrenia pre prípad, že výroba alebo doručenie nových kariet nebude možné. Zvýšil sa aj limit pre bezkontaktné platby bez potreby zadania PIN-u z 20 € na 50 € (v celej krajine).

V poslednom štvrtroku sa naše úsilie zameralo na zmeny v autentifikácii 3D Secure ako zákonnej požiadavky vyplývajúcej zo smernice EÚ o platobných službách (PSD2). V spolupráci s naším útvarom elektronického bankovníctva sme spustili autentifikáciu internetových platieb kartou prostredníctvom biometrie v našej aplikácii Mobile banking, čím sme zjednodušili platenie kartou cez internet a výrazne zvýšili jeho bezpečnosť.

V roku 2020 sme aj naďalej podporovali charitatívny projekt Dobrý anjel s co-brandingovou kartou Maestro Dobrý anjel. Do konca roka sme vydali takmer 64 000 takýchto kariet. Celková výška podpory pre charitatívny projekt Dobrý anjel v roku 2020, generovaná prostredníctvom POS transakcií kartami Maestro Dobrý anjel, dosiahla 350 000 €.

Bankomaty a EFT POS terminály

VÚB s 598 bankomatmi obsadila na trhu 2. miesto (21,2 %) aj v roku 2020. V uplynulom roku bol dôraz kladený na obnovu bankomatov, keď ich bolo vymenených 180. Ku koncu roka 2020 sme mali dovedna 90 bankomatov s možnosťou vkladu, čo je o 10 viac oproti predchádzajúcemu roku. V dôsledku veľmi komplikovanej situácie súvisiacej s pandemiou objem hotovostných výberov z bankomatov medziročne klesol o 10 % (pokles počtu transakcií o 20 %) a objem vkladov vložených cez bankomat sa zvýšil až o 35 %.

V priebehu roka 2020 sme inštalovali vyše 2 100 nových POS terminálov, vrátane virtuálnych terminálov používaných v oblasti elektronického obchodu a samoobslužných terminálov využívaných v rôznych predajných automatoch alebo samoobslužných čerpacích staniaciach. Z dôvodu predpisov súvisiacich s ochorením Covid-19 bol pre všetky POS terminály nastavený limit pre bezkontaktné platby bez potreby zadávania PIN (do 50 €).

Smernica EÚ o platobných službách (PSD2) (silná autentifikácia zákazníka) mala dosah aj na činnosti obchodníkov. Všetci naši obchodníci v oblasti elektronického obchodu boli úspešne premigrovaní na najnovšiu platformu 3D Secure VISA a Mastercard. Spustili sme vývoj viacerých zlepšení (napríklad funkcionality push platieb), ktoré povedú k lepšej pozícii VÚB na trhu ako zúčtovacej banky.

Kontaktné centrum

V roku 2020 sa dovršilo zlúčenie call centra CFH a VÚB, čo vyústilo do viacerých výhod pri obsluhovaní klientov. Spojené kontaktné centrum vybavilo približne 504 tisíc hovorov a 158 tisíc spracovaných e-mailových správ. Naši klienti komunikovali s VÚB bankou aj prostredníctvom Facebooku (550 príspevkov), chatov (10 tisíc chatových správ) a špecializovaných webových stránok (VÚB Otvorene – 445 príspevkov). Pokračovali sme aj vo vytváraní virtuálnej pobočky, keď sa dnes 7 virtuálnych súkromných bankárov stará o takmer 7 tisíc klientov. Títo klienti majú k dispozícii svojho osobného asistenta, ktorý sa stará o ich finančné potreby cez telefón. K ich spokojnosti prispievajú nové možnosti, ktoré sú k dispozícii z pohodlia domova. Zámerom je aj naďalej zvyšovať počet virtuálnych osobných bankárov.

V súvislosti s pandemiou sme v roku 2020 zaviedli a implementovali možnosť práce z domu nielen pre operátorov kontaktného centra, ale aj pre zamestnancov pobočky. Vďaka tomu sme výrazne zvýšili možnosti obsluženia našich klientov bez potreby návštevy pobočky.

Úvery

Fyzické osoby – hypotéky a spotrebiteľské úvery

V roku 2020 pokračoval výrazný dopyt po hypotekárnych úveroch napriek ťažkému pandemickému prostrediu. Vo VÚB sme zaznamenali výrazný nárast v súlade s trhovou mierou rastu. Celkový objem hypotekárnych úverov vo VÚB (vrátane amerických hypoték) sa medziročne zvýšil o 13,8 %. S trhovým podielom 24,1 % si banka zvýšila už aj tak silnú pozíciu na hypotekárnom trhu. Objem spotrebiteľských úverov sa znížil, a to najmä pre výrazné zhoršenie súkromnej spotreby v dôsledku ekonomickej neistoty súvisiacej s pandemiou. Na úrovni skupiny objem spotrebiteľských úverov medziročne klesol o 11,2 %.

Financovanie firiem

V segmente firemných úverov dosiahli ostatné subjekty na trhu lepšie výsledky ako VÚB banka. Kým objem firemných úverov na trhu vzrástol o 2,8 %, v prípade VÚB klesol o 2,3 % na úrovni banky a o 1,7 % na úrovni Skupiny. To však bolo spôsobené najmä našimi úvermi poskytovanými verejnému sektoru, keďže objem úverov hlavným rezidentským nefinančným spoločnostiam vzrástol o 5,1 % na individuálnej úrovni a trhovú podiel VÚB pri týchto úveroch medziročne stúpol o 0,4 % a dosiahol 16,8 %. Financovanie nehnuteľností vzrástlo o 6 %, objem úverov na financovanie projektov klesol o 16 % a objem úverov na financovanie obchodu sa zvýšil o 4 %. VÚB Leasing, dcérska spoločnosť VÚB, zaznamenala mierny pokles aktív o 2,7 % najmä v dôsledku zníženej produktivity automobilového priemyslu.

Hodnotenie hospodárskej a finančnej situácie VÚB, a.s.

Ako už bolo uvedené, v roku 2020 sme zažili vážnu krízu, ktorú spustila globálna pandémie s vyše 6 % poklesom HDP. To spolu s následkami pandémie v podobe lockdownov, opatrení na ochranu zdravia a zatvorených školských zariadení spôsobilo, že tento rok bol veľmi ťažký nielen pre banky, ale pre všetky spoločnosti a najmä pre ľudí v celej krajine.

Na príjmovej strane sme zaznamenali výrazné zhoršenie, a to najmä v dôsledku výrazného poklesu úrokových výnosov, čo bolo čiastočne kompenzované medziročným rastom príjmov z obchodovania. Na strane výdavkov sme ale na druhej strane zaznamenali pokles vďaka štrukturálnym úsporám na administratívnych nákladoch.

Skupina VÚB dosiahla zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a daňami vo výške 175,2 milióna €, a tak si udržala zisk pred zdanením na uspokojivej úrovni 109,1 milióna €. Pomer nákladov a výnosov Skupiny VÚB (bez bankového odvodu) dosiahol 52,83 %, čo bolo viac o 148 základných bodov.

Pokiaľ ide o rozvoj obchodných činností, VÚB skupina zaznamenala veľmi dobrý vývoj v oblasti úverového portfólia, ktoré vzrástlo o 6,0 %, čo vyústilo do stabilného trhového podielu 21,1 %. O 9,0 % vzrástli aj celkové aktíva celej Skupiny VÚB. Tento rast však nemal negatívny vplyv na kvalitu nášho portfólia, keďže podiel nesplácaných úverov zostal na veľmi obozretnej úrovni. VÚB navyše prekonávala trh aj v oblasti kvality úverov, keď nesplácané úvery z bankových operácií na úrovni Skupiny dosiahli koncom roka 2020 vo VÚB len 2,63 % z celkového hrubého objemu úverov v porovnaní s trhovou úrovňou 2,7 %.

Skupina VÚB zároveň dokázala zvýšiť svoje primárne vklady o 8,8 %, pričom si udržala zdravú likvidnú pozíciu, ktorú predstavuje obozretný pomer úverov a vkladov (vrátane emitovaných dlhových cenných papierov) na úrovni 92,8 %.

V záujme ďalšej podpory stability obchodného rastu kapitál Skupiny dosiahol jednu z najvyšších kapitálových primeraností na slovenskom trhu s podielom 18,79 %, čo vysoko preyšuje minimálne požiadavky stanovené centrálnou bankou. To nám poskytuje solídnu bázu pre kontinuálny obchodný rast.

Za rok 2020 VÚB banka eviduje prevádzkové náklady spojené s činnosťou v oblasti výskumu a vývoja približne vo výške 1,65 mil. €.

Dopady pandémie ochorenia COVID-19

Rok 2020 bol výrazne ovplyvnený najhoršou globálnou pandemiou za posledné storočie, čo malo taktiež za následok materiálny vplyv na reálnu hodnotu finančných nástrojov.

Počas roka 2020 došlo k významnému posunu reálnej hodnoty derivátov na obchodovanie na strane majetku aj záväzkov. Pri derivátových obchodoch s klientmi 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. Počas roka 2020 došlo k významným zmenám v reálnej hodnote zabezpečovacích derivátov, ktoré boli ale v podstatnej miere kompenzované zmenami reálnej hodnoty podkladových nástrojov.

Prvý štvrťrok 2020 sa vyznačoval vyššou nestabilitou, nedôverou a obavami na globálnych trhoch a v ekonomike ovplyvnenou neočakávanou krízou COVID-19. Situácia vyústila do zníženia precenenia akciových portfólií FVOCI a FVTPL a zníženia precenenia portfólia dlhopisov FVOCI, FVPTL a HFT (ovplyvnené nárastom kreditných prírážok štátnych, bankových a korporátnych dlhopisov v dôsledku aktuálnych nepredvídateľných udalostí).

Po vrchole krízy COVID-19 v priebehu marca a apríla 2020 sa druhý štvrťrok vyznačoval postupným, ale obozretným zlepšovaním nálady na trhu. Sériá plánov obnovy po COVID-19 pomohla zlepšiť situáciu na trhoch (Pandemický núdzový program nákupu, Americký koronavírusový záchranný balík, kvantitatívne uvoľňovanie a iné). Napriek zlepšeniu sentimentu na globálnych trhoch stále pretrvávali obavy z možnej druhej vlny choroby COVID-19.

Pre tretí a štvrtý štvrťrok 2020 bola charakteristická stabilizovaná situácia a nízka volatilita. Výnosy boli uzamknuté v úzkom stabilnom rozmedzí a lov na výnosy a kompresia prirážok pretrvávala. Precenenie portfólií dlhopisov FVOCI, FVTPL a HFT sa zvýšilo a portfóliá zaznamenali ďalší pozitívny zisk alebo stratu (kreditné prirážky európskych vládnych, bankových a korporátnych dlhopisov sa znížili). Pozitívna atmosféra bola ovplyvnená rýchlym vývojom viacerých vakcín proti COVID-19.

Aby sme zhrnuli celoročnú situáciu, precenenie akciových portfólií FVOCI a FVTPL sa znížilo (cena akcií ISP nedosiahla počas roka svoju cenovú hladinu z obdobia pred pandemickou krízou a trhovú cenu sa zmenila z 2,3485 € na 1,9198 €). Precenenie portfólií dlhopisov FVOCI, FVTPL a HFT sa zvýšilo a portfóliá zaznamenali počas roka kladný výsledok hospodárenia.

Výrazný pokles odhadov reálnej hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov oceňovaných umorovanou hodnotou počas roka 2020 bol zapríčinený zvýšenými kreditnými prirážkami na Slovensku ako následok dopadov krízy súvisiacej s pandémiou ochorenia COVID-19. Do konca roka kreditné prirážky postupne klesali.

Informácia o očakávanej ekonomickej a finančnej situácii na rok 2021

Bankový sektor, ako aj celé makroekonomické prostredie nestáli nikdy pred väčšou výzvou. Vplyv celosvetovej pandémie na osobné aj pracovné životy presahuje akúkoľvek predstavivosť. Uvedomujeme si našu zodpovednosť a podporujeme našich zamestnancov i našich klientov.

Aj naďalej sme v rovnakej miere poskytovali financie a podporu retailovým aj firemným klientom (vrátane verejnej správy). A to buď pomerne rýchlou redistribúciou fondov v rámci programu Anticorona, alebo podporou tisícov klientov tým, že sme im umožnili odklad splátok, čo sa ukázalo ako jedno z najefektívnejších podporných opatrení. Zároveň sme zaviedli hygienické štandardy pre klientov aj zamestnancov, napríklad povinnosť nosiť rúško alebo inú ochranu tváre či udržiavanie vzdialenosti pri komunikácii. Pobočky sme vybavili dezinfekčnými prostriedkami a ochrannými sklami. Zabezpečili sme aj očkovanie proti chrípke v rámci siete našich pobočiek a v centrále. Toto sú len niektoré z mnohých rýchlych protipatrení, ktoré sme prijali takmer okamžite. VÚB môže s istotou tvrdiť, že táto skúsenosť jej pomôže efektívne reagovať na akékoľvek prekážky, ktoré môže táto kríza priniesť v roku 2021 alebo v nasledujúcich rokoch.

Naším poslaním je dôsledné podporovanie regiónu, a preto sme podporili lokálne mimovládne organizácie (napr. Kto pomôže Slovensku), ako aj nemocnice, keď to najviac potrebovali, a to poskytnutím vybavenia alebo prostriedkov na potrebné prístroje, ale aj bezplatnými účtami pre zdravotnícky personál, ktorý je najviac vystavený zdravotným rizikám. Napriek týmto ťažkým časom stále veríme v podporu kultúry a umenia prostredníctvom Nadácie VÚB. Úloha spoľahlivého člena komunity je pre nás rovnako dôležitá a v tejto ceste budeme aj naďalej pokračovať pomáhaním tam, kde je to potrebné.

Makroekonomické hľadisko

Ako už bolo uvedené na predchádzajúcich stránkach, z makroekonomického hľadiska po silnom zhoršení stavu reálnej ekonomiky v roku 2020 očakávame zotavenie v roku 2021. Kým HDP kleslo v roku 2020 o viac než 6 % po zhoršení situácie na trhu práce (po dlhom období pozitívneho vývoja), v roku 2021 očakávame rast HDP o 4 % a opätovný pokles miery nezamestnanosti. V súvislosti s úrokovou mierou však v roku 2021 ešte nemôžeme očakávať výrazné zlepšenia.

Strednodobý obchodný plán VÚB stojí stále na troch hlavných pilieroch: (i) zákaznícka skúsenosť, (ii) zapájanie zamestnancov a (iii) rast ziskovosti a efektívnosti. Naším ďalším cieľom je udržať si silnú pozíciu na trhu v retailovom aj vo firemnom segmente. Navyše, naša HUB iniciatíva spájajúca VÚB banku s maďarskou CIB Bank by mala priniesť ešte viac synergie z hľadiska regionálnej spolupráce.

Nové výzvy

Keďže celý rok 2020 a pravdepodobne aj veľká časť roka 2021 nám prináša nové výzvy súvisiace s celosvetovou pandemiou, najdôležitejšou prioritou je dnes ochrana zdravia našich klientov a zamestnancov. To ide ruka v ruku so zrýchľovaním procesu minimalizácie administratívy a potreby návštev pobočiek.

V súlade s týmto trendom budeme klásť veľký dôraz na digitalizáciu a prácu na diaľku. Pokiaľ ide o digitalizáciu, neustále rozvíjame nástroje moderného bankovníctva s cieľom čo najviac uľahčiť a zjednodušiť každodenné finančné úlohy a, čo je najdôležitejšie, z bezpečia a pohodlia domovov našich klientov. V tejto súvislosti sa usilujeme o zvyšovanie efektívnosti už existujúcich digitálnych nástrojov a zavádzame ďalšie vylepšenia, napríklad: (i) nové nástroje, ktoré umožnia aj neklientom požiadať o otvorenie účtu alebo o nejaký druh úveru prostredníctvom aplikácie Mobil banking s využitím tvárovej biometrie ako základu zabezpečenia, (ii) ďalší rozvoj online pobočky, (iii) plán integrácie služby Payme a (iv) ďalšie vylepšenia na základe užívateľskej spätnej väzby z aplikácií Mobile banking a Internet banking. V záujme zlepšenia synergií v rámci Skupiny Intesa SanPaolo spustíme aj riešenie Digital s cieľom zjednodušiť bankovníctvo nielen pre našich firemných klientov.

Z dôvodu pandémie sme boli v roku 2020 nútení držať doma všetkých našich zamestnancov, ktorých prítomnosť na pracovisku nebola úplne nevyhnutná. Túto skúsenosť sme využili na vytvorenie našej novej stratégie Smart Work, ktorá spája dva zámery: zvýšiť flexibilitu našich zamestnancov a súčasne poskytnúť našim klientom služby vtedy a tam, kde ich potrebujú.

Ďalšou veľmi dôležitou oblasťou nášho záujmu je naše životné prostredie. V roku 2020 VÚB spustila projekt „Zelená banka“, ktorý bude pokračovať aj v roku 2021 s ešte silnejším dôrazom na zelené iniciatívy, udržateľnosť a obehové hospodárstvo. To zahŕňa aj naše správanie ako spoločnosti a jej zamestnancov, podporovanie zelených projektov našich klientov, ako aj oceňovanie tých, ktorí predstavujú mimoriadny prínos pre životné prostredie. Ďalšie iniciatívy sú uvedené v našom „Manifeste“ (<https://www.vub.sk/zelenabanka/manifest/>).

Záver

Aj v roku 2021 pokračujeme v podpore takmer všetkých oblastí: zmierňovanie následkov koronakrízy na klientov a firmy, presadzovanie zmysluplných riešení a pomáhanie presne tam, kde je to najviac potrebné. Sme pripravení rýchlo a flexibilne reagovať na situácie, ktoré vznikli, a tým významne prispievať k celkovej stabilizácii.

Základné imanie a štruktúra akcionárov VÚB, a.s.

Základné imanie VÚB, a.s.

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

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

Práva akcionárov

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

Štruktúra akcionárov VÚB, a.s.

Informácie o akcionároch banky sa uverejňujú štvrťročne, do 30 dní od konca daného kvartálu. Uvedené údaje sú so stavom k 31. decembru 2020.

Podľa typu majiteľa	Podiel akcií v tis. €* v %	Podiel v %
Intesa Sanpaolo Holding International S.A. – väčšinový majiteľ	418 034	97,03
Ostatné právnické osoby	5 895	1,38
Fyzické osoby	6 890	1,59
SPOLU (základné imanie VÚB, a.s.)	430 819	100,00

Podľa štátnej príslušnosti majiteľa	Podiel akcií v tis. €* v %	Podiel v %
Intesa Sanpaolo Holding International S.A. – väčšinový majiteľ	418 034	97,03
Domáci akcionári	9 356	2,17
Ostatní zahraniční akcionári	3 429	0,80
SPOLU (základné imanie VÚB, a.s.)	430 819	100,00

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

Ku dňu 31. decembra 2020 vlastnilo akcie VÚB, a.s., 27 409 akcionárov. Zahraniční akcionári pochádzajú z týchto krajín s nasledujúcim podielom na základnom imaní (v %): Luxembursko (97,64 %), Česko (0,19 %), Nemecko, Rakúsko, Veľká Británia, USA, Rumunsko, Cyprus, Kanada, Švédsko, Belgicko, Francúzsko, Švajčiarsko a Srbsko.

Kvalifikovanú účasť na základnom imaní spoločnosti má majoritný akcionár, spoločnosť Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luxemburg so sídlom L-1724, 35, Boulevard du Prince Henri, Luxemburg, ktorej celkový podiel na základnom imaní spoločnosti je 97,03 %.

Ďalej spoločnosť v priebehu účtovného roka 2020 mala vo svojom majetku akcie materskej účtovnej jednotky podľa § 22 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, v platnom znení, spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom Piazza San Carlo 156, Turín, Taliansko, akcie ISIN IT0000072618, vydané v zaknihovanej podobe, kmeňové, na meno, menovitá hodnota jednej akcie je 0,52 € v počte 539 975 kusov. Podiel ich menovitej hodnoty na základnom imaní spoločnosti je 0,065 %. Dôvodom nadobudnutia týchto akcií je prijatie a implementácia politiky odmeňovania materskej jednotky ISP s platnosťou pre celú skupinu ISP v súlade s Kapitálovou smernicou CRD III (t. j. smernica 2010/76/EÚ, ktorou sa menila smernica o kapitálových požiadavkách). V roku 2020 VÚB banka previedla 47 871 kusov v súlade s politikou odmeňovania materskej jednotky ISP.

Dcérske spoločnosti VÚB, a.s.

VÚB Leasing, a.s.

Sídlo spoločnosti:	Mlynské nivy 1, 820 05 Bratislava
Akcionári:	VÚB, a.s.
Podiel VÚB, a.s.:	100 %
Hlavný predmet činnosti:	Finančný a operatívny lízing
Tel.:	02/4855 3647
Fax:	02/5542 3176
Riaditeľ:	Ing. Branislav Kováčik

Vyhlásenia o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia spoločnosti na Slovensku

A. Organizácia spoločnosti

Orgánmi VÚB, a.s., sú:

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

Valné zhromaždenie

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

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti sa v roku 2020 konalo dňa 24. apríla 2020. Na tomto zasadnutí akcionári schválili Výročnú správu VÚB, a.s., za rok 2019, Riadnu individuálnu účtovnú závierku VÚB, a.s., za rok 2019 a Konsolidovanú účtovnú závierku VÚB, a.s., za rok 2019, obidve účtovné závierky zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ tak, ako ich predložilo predstavenstvo banky. Valné zhromaždenie rozhodlo tiež o rozdelení zisku za rok 2019 v celkovej výške 114 087 731,24 € a to tak, že celý zisk schválilo na prídel do nerozdeleného zisku.

Valné zhromaždenie ďalej schválilo zmenu Stanov VÚB, a.s., v navrhnutom znení a schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. za externého audítora VÚB, a.s. na rok 2020 a spoločnosť Ernst & Young Slovakia spol. s r.o. za externého audítora VÚB, a.s. na rok 2021.

Valné zhromaždenie taktiež schválilo Politiku odmeňovania a stimulov spoločnosti VÚB, a.s., významnú obchodnú transakciu VÚB, a.s. a odmeny členov Dozornej rady VÚB, a.s. za rok 2019 tak, ako boli predložené Predstavenstvom VÚB banky.

Mimoriadne valné zhromaždenie VÚB, a.s., ktoré sa konalo dňa 18. decembra 2020 schválilo, že akcie spoločnosti VÚB, a.s. prijaté na obchodovanie na Kótovanom hlavnom trhu organizovanom Burzou cenných papierov v Bratislave, a.s., prestávajú byť kótované a obchodované na burze.

Valné zhromaždenie schválilo, aby povinnú ponuku na prevzatie podľa príslušných ustanovení Zákona o cenných papieroch namiesto spoločnosti VÚB, a.s., uskutočnil majoritný akcionár VÚB, a.s.

Valné zhromaždenie tiež schválilo, že spoločnosť VÚB, a.s., prestane byť verejnou akciovou spoločnosťou po uskutočnení povinnej ponuky na prevzatie a ukončení obchodovania s akciami prijatými na obchodovanie na Kótovanom hlavnom trhu organizovanom Burzou cenných papierov v Bratislave, a.s.

Všeobecne o dozornej rade a predstavenstve banky

1. Členov dozornej rady volí valné zhromaždenie spoločnosti. Predstavenstvo VÚB, a.s., volí dozorná rada.
2. Všetci členovia predstavenstva a dozornej rady majú včasný prístup k všetkým relevantným informáciám. Počas finančného roka 2020 zasadalo Predstavenstvo VÚB, a.s., 24-krát a 15-krát formou per rollam. Dozorná rada VÚB, a.s., zasadala počas finančného roka 2020 celkovo 8-krát a 7-krát formou per rollam. Písomnosti s podrobnými informáciami sú distribuované v dostatočnom predstihu – pre predstavenstvo minimálne 3 pracovné dni, pre dozornú radu minimálne 10 dní pred termínom zasadnutia, aby sa zabezpečila schopnosť členov dozornej rady a predstavenstva vynášať kvalifikované rozhodnutia v jednotlivých záležitostiach.
3. Žiaden z členov dozornej rady nie je členom Predstavenstva VÚB, a.s., ani nezastáva inú významnú riadiacu funkciu v banke. S výnimkou členov dozornej rady zvolených zamestnancami člen dozornej rady nesmie byť zamestnancom VÚB, a.s.

Dozorná rada**Členovia dozornej rady v roku 2020**

Ignacio Jaquotot	predseda dozornej rady
Elena Kohútiková	podpredsedníčka dozornej rady
Marco Fabris	člen dozornej rady
Paolo Sarcinelli	člen dozornej rady (do 24. apríla 2020)
Luca Leoncini Bartoli	člen dozornej rady (od 8. decembra 2020)*
Christian Schaack	člen dozornej rady
Peter Gutten	člen dozornej rady, zástupca zamestnancov
Róbert Szabo	člen dozornej rady, zástupca zamestnancov

* K 1. októbru 2020 nastalo vylúčenie podávania listinných návrhov na zápis do obchodného registra a zaviedla sa výlučne elektronická podoba podávania návrhov na zápis do obchodného registra prostredníctvom na to určenej služby na www.slovensko.sk. Vzhľadom k tejto skutočnosti člen Dozornej rady VÚB, a.s. pán Luca Leoncini Bartoli nie je ešte zapísaný v Obchodnom registri OS BA I z technických dôvodov.

Dozorná rada na návrh predstavenstva najmä:

- a) preskúmava výročnú správu, riadnu, mimoriadnu, individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a odporúča výročnú správu a riadnu, mimoriadnu, individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku na schválenie valnému zhromaždeniu;
- b) schvaľuje návrh plánu rozdelenia zisku a/alebo zisku z minulých období;
- c) schvaľuje pravidlá tvorby a použitia ostatných fondov tvorených VÚB, a.s.;
- d) schvaľuje návrh plánu úhrady neuhradenej straty a/alebo neuhradených strát z minulých rokov;
- e) schvaľuje návrhy na zmeny systému vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- f) schvaľuje ročné plány činnosti a ročnú správu o výsledku činnosti útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- g) preskúmava a schvaľuje pred predložením valnému zhromaždeniu predstavenstvom:
 - i. návrhy na zmenu stanov;
 - ii. návrhy na zvýšenie alebo zníženie základného imania VÚB, a.s., a/alebo na vydanie prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka;
- h) volí členov predstavenstva a schvaľuje zmluvy o výkone funkcie členov predstavenstva;
- i) schvaľuje akýkoľvek návrh na zvýšenie alebo zníženie základného imania VÚB, a.s.;
- j) schvaľuje akýkoľvek významnú zmenu povahy podnikateľskej činnosti VÚB, a.s., alebo spôsobu, ktorým sa uskutočňuje podnikateľská činnosť VÚB, a.s., pokiaľ nie je už schválená v dokumente o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v príslušnom roku;
- k) schvaľuje zásady odmeňovania pre vedúcich zamestnancov, ktorí priamo zodpovedajú predstavenstvu a dozornej rade;
- l) rozhoduje o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a stanov zverujú do pôsobnosti dozornej rady;
- m) s výnimkou uvedenou v písm. (o), schvaľuje Politiky odmeňovania na obdobie stanovené v § 201d Obchodného zákonníka;
- n) schvaľuje zmeny v Politike odmeňovania, pokiaľ sa tieto zmeny týkajú:
 - odmeňovania členov orgánov VÚB, a.s., podľa § 187 ods. 1 písm. i) v spojení s § 201a ods. 2 Obchodného zákonníka,
 - úpravy pôsobnosti predstavenstva a dozornej rady vo vzťahu k odmeňovaniu vo VÚB, a.s.;
- o) schvaľuje odmeny pre členov dozornej rady;
- p) schvaľuje významné obchodné transakcie podľa § 220ga Obchodného zákonníka.

Dozorná rada posudzuje najmä:

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

Výbory dozornej rady

Výbor pre audit

Výbor pre audit mal k 31. decembru 2020 troch členov vrátane predsedu. V roku 2020 zasadal výbor pre audit 8-krát, z toho 4-krát per rollam. Záležitosti, ktoré sú predmetom jeho rokovania, sa týkajú predovšetkým: zostavovania účtovnej závierky a dodržiavania osobitných predpisov; efektivity vnútornej kontroly a systému riadenia rizík v banke; súladu s požiadavkami regulátorov; auditu individuálnej účtovnej závierky a auditu konsolidovanej účtovnej závierky. Výbor pre audit ďalej preveruje a sleduje nezávislosť audítora, predovšetkým služieb poskytovaných audítorom podľa osobitného predpisu; odporúča na schválenie audítora na výkon auditu pre banku a určuje audítorovi termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti. Výbor pre audit pravidelne prizýval na svoje zasadnutia aj externého audítora banky.

Kontrolnú funkciu vo VÚB, a.s., vykonáva odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky, jeho práva a povinnosti, okrem tých, ktoré sú definované zákonom, určuje dozorná rada. Odporúčanie a predchádzajúci súhlas dozornej rady sú podmienkou na vymenovanie alebo na odvolanie riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky, ako aj na stanovenie odmeňovania prislúchajúceho tejto funkcii. V roku 2020 sa predsedníčka výboru pre audit (zároveň podpredsedníčka Dozornej rady) a riaditeľ odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky zúčastňovali na zasadnutiach Dozornej rady. Predsedníčka Výboru pre audit pravidelne informovala Dozornú radu o najvýznamnejších otázkach, prerokovaných na zasadnutiach Výboru pre audit.

Členovia Výboru pre audit v roku 2020:

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

Výbor pre odmeňovanie

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

Výbor pre riadenie rizika

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

Predstavenstvo

Členovia predstavenstva v roku 2020

Alexander Resch	predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
Roberto Vercelli	člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa
Antonio Bergaglio	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku financie, plánovanie a kontroling (do 30. júna 2020)
Paolo Vivona	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku financie, plánovanie a kontroling (od 24. októbra 2020)*
Andrej Viceník	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku firemné bankovníctvo
Peter Magala	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku riadenie rizík
Martin Techman	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku retailové bankovníctvo
Marie Kovářová	členka predstavenstva a vrchná riaditeľka úseku prevádzka a IT (od 3. apríla 2020)

* K 1. októbru 2020 nastalo vylúčenie podávania listinných návrhov na zápis do obchodného registra a zaviedla sa výlučne elektronická podoba podávania návrhov na zápis do obchodného registra prostredníctvom na to určenej služby na www.slovensko.sk. Vzhľadom k tejto skutočnosti člen Predstavenstva VÚB, a.s. pán Paolo Vivona nie je ešte zapísaný v Obchodnom registri OS BA I z technických dôvodov.

Alexander Resch – predseda predstavenstva a generálny riaditeľ



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

Roberto Vercelli – člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa



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

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

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



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

Andrej Viceník – člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku firemné bankovníctvo



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

Peter Magala – člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku riadenie rizík



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

Martin Techman – člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku retailové bankovníctvo



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

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



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

Kompetencie predstavenstva

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

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

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

Výbory predstavenstva

Úverový výbor

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

Výbor pre riadenie úverového rizika

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

Výbor pre aktíva a pasíva

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

Výbor pre prevádzkové riziko

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

Výbor pre riadenie zmien

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

Výbor pre koordináciu vnútornej kontroly

Cieľom výboru pre koordináciu vnútornej kontroly je posilniť koordináciu a nástroje spolupráce medzi útvarmi spojené s vnútorným kontrolným systémom a umožniť integráciu procesu riadenia rizika.

Technický výbor pre finančné produkty

Výbor je stálym rozhodovacím a poradným výborom, ktorý v rámci celkového rámca riadenia VÚB, a.s., pre finančný produkt ponúkaný retailovým klientom, podporuje Výbor pre aktíva a pasíva a je poverený definíciou, analýzou a hodnotením charakteristík finančných produktov. Výbor monitoruje ich výkonnosť v súlade s pokynmi Intesa SanPaolo SpA (materská spoločnosť), vnútornými predpismi banky, platnými zákonmi, pravidlami a predpismi stanovenými príslušnými orgánmi.

Technický výbor pre finančné produkty bol k septembru 2020 zrušený a jeho kompetencie prešli čiastočne pod Výbor pre aktíva a pasíva a Výbor pre riadenie úverového rizika.

Výbor pre riadenie problémových aktív

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

Krízový štáb

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

B. Vzťahy medzi spoločnosťou a jej akcionármi

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

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

C. Prístup spoločnosti k akcionárom

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

D. Zverejňovanie informácií a transparentnosť

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

Nefinančné informácie

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

Základné ukazovatele

Vybrané ukazovatele (v tisícoch €)

	Individuálna účtovná zvierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EÚ			Konsolidovaná účtovná zvierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EÚ		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Úvery poskytnuté klientom	14 724 137	14 078 141	13 327 533	15 239 856	14 377 014	13 617 247
Vklady a úvery od klientov (vrátane záväzkov z lízingu)	13 000 818	11 927 060	11 055 766	13 005 382	11 951 017	11 130 637
Vlastné imanie	1 693 246	1 596 939	1 608 688	1 706 939	1 612 997	1 613 953
Bilančná suma	18 741 414	17 361 197	16 369 271	19 228 219	17 640 496	16 659 935
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a daňami	166 371	181 767	253 374	175 221	188 809	260 234
Zisk pred zdanením	110 121	146 905	200 308	109 141	154 170	204 153
Daň z príjmov	(25 082)	(32 818)	(44 022)	(26 447)	(34 099)	(43 835)
Čistý zisk za rok	85 039	114 087	156 286	82 694	120 071	160 318

Komerčné ukazovatele	2020	2019	2018
Bankomaty	598	601	592
EFT POS terminály	11 287	10 596	10 379
Platobné karty	1 004 785	1 035 378	1 136 405
z toho kreditné karty	108 072	253 647	233 378
Hypotekárne úvery (brutto, tisíc €, VÚB banka)	7 847 341	6 897 623	6 172 729
Spotrebné úvery (brutto, tisíc €, VÚB banka)	1 391 046	1 560 744	1 589 367
Počet zamestnancov (skupina VÚB)	3 655	3 742	3 809
Počet odbytých miest na Slovensku (VÚB banka)	197	203	212

Kľúčové ukazovatele skupiny VÚB	2020	2019	2018
Návratnosť aktív (ROA)	0,43%	0,68%	0,96%
Pomer nákladov k výnosom (bez bankového odvodu)	52,83%	51,35%	42,52%
Kapitálová primeranosť Tier 1	16,66%	15,26%	14,89%
Celková kapitálová primeranosť	18,79%	17,38%	17,18%

Rating (stav k 31. decembru 2020)

Moody's

Dlhodobé vklady	A2
Krátkodobé vklady	P-1
Základné úverové hodnotenie	baa2

Negatívny výhľad

Konsolidovaná účtovná zvierka

Konsolidovaná účtovná zvierka zostavená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom
Európskou úniou a Správa nezávislého audítora
za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Obsah

Správa nezávislého audítora	35
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020	42
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2020	43
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2020	44
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2020	46
1. Základné informácie	48
2. Zmeny v účtovných politikách	52
3. Významné účtovné politiky	55
4. Riadenie finančného a operačného rizika	72
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov	174
6. Segmentové vykazovanie	178
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty	181
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	181
9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia	183
10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	189
11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	190
12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	197
13. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	197
14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	199
15. Nehmotný majetok	206
16. Goodwill	207
17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky	208
18. Ostatný majetok	208
19. Rezervy	209
20. Ostatné záväzky	209
21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky	211
22. Vlastné imanie	213
23. Podsúvahové položky	217
24. Čisté úrokové výnosy	218
25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	219
26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	223
27. Ostatné prevádzkové výnosy	223
28. Ostatné prevádzkové náklady	223
29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	224
30. Mzdy a odmeny zamestnancom	224
31. Ostatné administratívne náklady	225
32. Rezervy	226
33. Opravné položky a čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou	226
34. Daň z príjmov	226
35. Ostatné súčasti komplexného výsledku	228
36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku	229
37. Spriaznené strany	230
38. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje	236



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Fax: +421 (0)2 59 98 42 22
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu Všeobecnej úverovej banky, a. s.

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s. („banka“) a jej dcérskych spoločností („skupina“), ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020, konsolidované výkazy ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky konsolidovanej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2020, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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



Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov poskytnutých klientom bola k 31. decembru 2020: € 15 239 856 tisíc; čistá tvorba opravných položiek počas roku 2020 bola € 62 305 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2020 boli vo výške € 331 219 tisíc.

Pozri bod 3 (Významné účtovné metódy) a bod 11.2, 21 a 33 (Úvery poskytnuté klientom, Pohyby v opravných položkách a Opravné položky a čistá strata vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančných aktív oceňovaných v umorovanej hodnote).

Kľúčové záležitosti auditu

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách ("ECL") v rámci Finančných aktív oceňovaných umorovanou hodnotou k dátumu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná zvierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva komplexné a subjektívne posúdenie výšky objemu opravných položiek.

Opravné položky pre všetky štandardné expozície (Etapa 1 a Etapa 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné expozície (Etapa 3) pod € 500 tisíc individuálne (spolu "kolektívne opravné položky") sú určené pomocou modelov. Historické skúsenosti, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov.

Pre neštandardné expozície rovnajúce sa alebo presahujúce € 500 tisíc (€ 100 tisíc pre dcérsku spoločnosť) sa opravné položky posudzujú na základe poznatkov a porozumení skupiny o okolnostiach každého jednotlivého dlžníka a častokrát na základe odhadu realizovateľnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom. Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze prostredníctvom analýzy diskontovaných peňažných tokov.

Náš postup

Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Aktualizovanie nášho chápania ECL metodiky skupiny pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami IFRS 9. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, odhady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, odhady, dáta a ich aplikácia sú vhodné v súvislosti s požiadavkami IFRS 9. Taktiež sme kriticky posúdili, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe nášho hodnotenia faktorov na úrovni spoločnosti a na úrovni portfólia, vrátane preskúmania a vyhodnotenia interných validačných správ;
- Oboznámenie sa so spätným testom skupiny pri odhadoch ECL a jej reakciu na výsledky testu, a vypracovanie vlastného nezávislého spätného testu;
- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov skupiny v oblasti riadenia rizík a informačných technológií (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v ECL modeli. Posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia skupiny v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam pri spolupráci s našimi IT špecialistami;
- Testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kontrol, súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s



Pre vyššie uvedené dôvody, spolu s výrazne vyššou neistotou v odhadoch vyplývajúcou z dopadu globálnej pandémie COVID-19 na viaceré odvetvia hospodárstva, sme pri našom audite považovali opravné položky na úvery poskytnuté klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

identifikáciou stratových udalostí / defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a celkový odhad ECL;

- Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií pre určovanie etáp štandardu IFRS 9 uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každý segment/portfólio vhodná na základe požiadaviek IFRS 9 (napr. s prihladnutím na 90-dňový predpoklad defaultu);
- Posúdenie, či skupina pri určovaní etáp a meraní ECL vhodne zohľadňovala účinky narušenia trhu vyplývajúce z pandémie COVID-19;
- Pre kolektívne opravné položky
 - Získanie relevantných súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach a makroekonomických prognóz, ktoré skupina použila pri vyhodnotení ECL. Posúdenie informácií prostredníctvom porovnania ekonomických projekcií publikovaných Národnou bankou Slovenska a potvrdzujúcich údajov od predstavenstva;
 - Posúdenie kolektívnych LGD, EAD a PD parametrov použitých skupinou s porovnaním na historicky zrealizované straty z defaultu, a taktiež zváženie všetkých požadovaných úprav s cieľom zohľadniť očakávané zmeny okolností;
- Pre individuálne opravné položky na rizikovej vzorke úverov:
 - Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 3 k 31. decembru 2020 prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;
 - Pri úveroch s indikátormi klasifikácie do Etapy 3 a s expozíciou € 500 tisíc a viac (€ 100 tisíc a viac pre dcérsku spoločnosť) posúdenie kľúčových predpokladov v odhadoch predstavenstva pri projekcií budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných



položiek, ako napríklad diskontné sadzby, hodnoty zabezpečenia úverov a doba realizácie a to overením pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby, vyhodnotením hodnôt zabezpečenia a primeranosti obdobia realizácie peňažných tokov, a taktiež aj vykonaním príslušných nezávislých odhadov tam, kde to bolo relevantné.

- Pre úverové expozície ako celok:
 - Kritické posúdenie celkovej primeranosti opravných položiek, vrátane percentuálneho krytia úverov, porovnaním na verejne dostupné dáta v odvetví;
 - Preskúmanie, či ECL a zverejnenia informácií týkajúce sa kreditného rizika v účtovnej závierke primerane obsahujú a popisujú relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie požadované príslušným rámcom finančného výkazníctva.

Zodpovednosť predstavenstva a osôb poverených správou a riadením za konsolidovanú účtovnú závierku

Predstavenstvo je zodpovedné za zostavenie tejto konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je predstavenstvo zodpovedné za zhodnotenie schopnosti skupiny nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by malo v úmysle skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemalo inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že



jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídanie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené predstavenstvom.
- Robíme záver o tom, či predstavenstvo vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy ohľadom finančných informácií účtovných jednotiek alebo podnikateľských aktivít skupiny, aby sme mohli vyjadriť názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a výkon auditu skupiny. Sme výhradne zodpovední za náš názor audítora.

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

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch



a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných ochranných opatreniach.

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

Predstavenstvo je zodpovedné za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených v konsolidovanej výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú konsolidovanú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto konsolidovanej účtovnej závierke. Naš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie v konsolidovanej výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými v konsolidovanej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu konsolidovanej účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prídeme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

V súvislosti s konsolidovanou výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či konsolidovaná výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- konsolidovaná výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o skupine a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených v konsolidovanej výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.



Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní predstavenstvom banky 24. júla 2020 na základe nášho schválenia valným zhromaždením banky 24. apríla 2020. Celkové nepretržené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje deväť rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

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

Neaudítorské služby

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


Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v konsolidovanej výročnej správe alebo konsolidovanej účtovnej závierke sme skupine a účtovným jednotkám, v ktorých má skupina rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

3. marec 2021

Bratislava, Slovenská republika



Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96


Zodpovedný audítor:
Ing. Mgr. Peter Špetko, PhD., FCCA
Licencia UDVA č. 994

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2010

(v tisícoch eur)

	Pozn.	2020	2019
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	1 571 642	996 446
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		85 423	23 454
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		711	584
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	85 192	82 501
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 618 067	1 574 549
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		634 093	773 472
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		205 420	180 491
Úvery poskytnuté klientom		15 239 856	14 377 014
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		–	190 060
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	20 016	13 840
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	11 058	11 635
Hmotný majetok	14	124 862	120 150
Nehmotný majetok	15	129 527	112 583
Goodwill	16	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	17	26 518	28 342
Odložené daňové pohľadávky	17	54 802	66 118
Ostatný majetok	18	25 819	22 839
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	1	645
		<u>19 228 219</u>	<u>17 640 496</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančné záväzky držané na obchodovanie		87 377	24 750
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	65 407	59 833
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		629 800	551 967
Vklady a úvery od klientov		12 986 820	11 930 949
Záväzky z lízingu		18 562	20 068
Podriadený dlh		200 151	200 143
Emitované dlhové cenné papiere		3 422 729	3 120 695
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	6 990	4 580
Splatné daňové záväzky	17	3 411	–
Rezervy	19	18 036	13 625
Ostatné záväzky	20	81 997	100 889
		<u>17 521 280</u>	<u>16 027 499</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	430 819	430 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		89 350	88 986
Nerozdelený zisk		1 145 632	1 057 794
Rezervy vo vlastnom imaní		27 419	21 679
		<u>1 706 939</u>	<u>1 612 997</u>
		<u>19 228 219</u>	<u>17 640 496</u>

Poznámky na stranách 48 až 236 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2020

(v tisícoch eur)

	Pozn.	2020	2019
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		326 535	381 148
Ostatné úrokové výnosy		6 183	6 775
Úrokové a obdobné náklady		(37 899)	(47 751)
Čisté úrokové výnosy	24	294 819	340 172
Výnosy z poplatkov a provízií		163 149	157 796
Náklady na poplatky a provízie		(28 514)	(30 116)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	134 635	127 680
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	18 644	(7 513)
Ostatné prevádzkové výnosy	27	7 593	8 591
Ostatné prevádzkové náklady	28	(18 461)	(19 835)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	29	(31 038)	(29 695)
Mzdy a odmeny zamestnancom	30	(126 630)	(125 349)
Ostatné administratívne náklady	31	(73 837)	(78 302)
Odpisy nehmotného majetku	15	(14 591)	(12 654)
Odpisy hmotného majetku	14	(15 913)	(14 286)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		175 221	188 809
Rezervy	19, 32	218	4 927
Opravné položky	21, 33	(62 305)	(39 051)
Čistá strata vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou	33	(7 436)	(4 883)
		105 698	149 802
Podiel zisku alebo straty z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania		3 443	4 368
Zisk pred zdanením		109 141	154 170
Daň z príjmov	34	(26 447)	(34 099)
ČISTÝ ZISK ZA ROK		82 694	120 071
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení:	35, 36		
<i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku		3 597	10
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku		99	2 101
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		(159)	2 676
		3 537	4 787
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote zabezpečenia peňažných tokov		7 454	6
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)		–	(1 329)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(309)	343
		7 145	(980)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení		10 682	3 807
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK		93 376	123 878

Poznámky na stranách 48 až 236 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

(v tisícoch eur)

	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Prebytok z precenenia za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Zabezpečenie peňažných tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
1. január 2020	430 819	13 719	88 986	1 057 794	14 073	7 276	–	330	1 612 997
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	–	–	–	82 694	3 696	7 295	–	(309)	93 376
Reklasifikácia Visa Inc. prioritné akcie séria C	–	–	–	4 724	–	(4 724)	–	–	–
Zisk z predaja hmotného majetku	–	–	–	472	(472)	–	–	–	–
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	–	–	–	(254)	–	254	–	–	–
Transfery	–	–	364	(364)	–	–	–	–	–
Kurzový rozdiel	–	–	–	370	–	–	–	–	370
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania									
<i>Premičané dividendy</i>	–	–	–	196	–	–	–	–	196
31. december 2020	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>89 350</u>	<u>1 145 632</u>	<u>17 297</u>	<u>10 101</u>	<u>–</u>	<u>21</u>	<u>1 706 939</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Poznámky na stranách 48 až 236 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2020 (v tisícoch eur)

(pokračovanie)

	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Ner rozdelený zisk	Budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Zabezpečenie peňažných tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
1. január 2019	430 819	13 719	88 986	1 052 943	21 967	5 569	(6)	(44)	1 613 953
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	–	–	–	120 071	2 111	1 347	6	343	123 878
Zisk z predaja hmotného majetku	–	–	–	10 005	(10 005)	–	–	–	–
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	–	–	–	(360)	–	360	–	–	–
Transfery	–	–	–	(31)	–	–	–	31	–
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania									
<i>Dividendy akcionárom</i>	–	–	–	(125 049)	–	–	–	–	(125 049)
<i>Premičané dividendy</i>	–	–	–	215	–	–	–	–	215
	–	–	–	(124 834)	–	–	–	–	(124 834)
31. december 2019	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>88 986</u>	<u>1 057 794</u>	<u>14 073</u>	<u>7 276</u>	<u>–</u>	<u>330</u>	<u>1 612 997</u>

Poznámky na stranách 48 až 236 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2020

(v tisícoch eur)

	Pozn.	2020	2019
Peňažné toky z prevádzkových činností:			
Zisk pred zdanením		109 141	154 170
Úpravy:			
Úrokové výnosy	24	(332 718)	(387 923)
Úrokové náklady	24	37 899	47 751
Zisk z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(11 401)	(26 474)
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	28	2 878	(838)
Strata z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov		35 599	51 065
Odpisy nehmotného majetku	15	14 591	12 654
Odpisy hmotného majetku	14	15 913	14 286
Opravné položky a podobné položky	32, 33	91 242	72 961
Podiel zisku alebo straty z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania a súvisiace položky		577	(2 877)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	35, 36	61	343
Prijaté úroky		288 147	394 894
Zaplatené úroky		(34 742)	(51 832)
Uhradená daň		(9 896)	(65 270)
(Nárast)/pokles vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(62 122)	15 976
Nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		(2 691)	(55 736)
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
Nárast v pohľadávkach voči ostatným bankám		(25 675)	(76 267)
Nárast v úveroch poskytnutých klientom		(937 024)	(838 332)
Nárast v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		(6 176)	(4 657)
Pokles v ostatnom majetku		(2 005)	(132)
Nárast/(pokles) vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		62 627	(14 585)
Nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		5 574	44 607
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
Pokles v záväzkoch voči bankám		(120 779)	(616 604)
Nárast vo vkladoch a úveroch od klientov		1 056 413	799 966
Nárast v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		2 410	3 081
Nárast/(pokles) v rezervách		1 105	(5 843)
(Pokles)/nárast v ostatných záväzkoch		(18 696)	1 715
<i>Čisté peňažné prostriedky z/(na) prevádzkové činnosti</i>		160 252	(533 898)

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Poznámky na stranách 48 až 236 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2020 (v tisícoch eur)

(pokračovanie)

	Pozn.	2020	2019
Peňažné toky z investičných činností:			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(1 511 287)	(1 516 232)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		758 638	400 943
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		757 370	311 355
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(43 684)	(43 467)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		3 287	21 816
<i>Čisté peňažné prostriedky na investičné činnosti</i>		(35 676)	(825 585)
Peňažné toky z finančných činností:			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		500 000	1 000 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(235 840)	(258 035)
Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		302 500	269 868
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(105 304)	(293 873)
Splatenie záväzkov z lízingu		(10 736)	(6 116)
Vyplatené dividendy		–	(125 049)
<i>Čisté peňažné prostriedky z finančné činnosti</i>		450 620	586 795
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		575 196	(772 688)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	7	996 446	1 769 134
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	7	<u>1 571 642</u>	<u>996 446</u>

Poznámky na stranách 48 až 236 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 31. decembru 2020 mala VÚB skupina 197 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2019: 203). VÚB skupina 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 zvierka spoločnosti je prístupná v sídle spoločnosti na adrese Piazza San Carlo 156, 10121 Torino, Taliansko.

Členmi predstavenstva k 31. decembru 2020 sú Alexander Resch (predseda), Marie Kovářová (od 3. apríla 2020), Peter Magala, Martin Techman, Roberto Vercelli, Andrej Víceník a Paolo Vivona (od 24. októbra 2020). Ďalším členom predstavenstva bol Antonio Bergaglio (do 30. júna 2020).

Členmi dozornej rady k 31. decembru 2020 sú Ignacio Jaquotot (predseda), Elena Kohútiková (podpredsedníčka), Marco Fabris, Peter Gutten, Luca Leoncini Bartoli (od 8. decembra 2020), Christian Schaack a Róbert Szabo. Ďalším členom dozornej rady bol Paolo Sarcinelli (do 24. apríla 2020).

1.2. VÚB skupina

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

	Podiel December 2020	Podiel December 2019	Hlavná činnosť
Dcérske spoločnosti			
VÚB Leasing, a. s. („VÚB Leasing“)	100 %	100 %	Finančný a operatívny lízing
Spoločné podniky			
VÚB Generali d. s. s., a. s. („VÚB Generali“)	50 %	50 %	Správa dôchodkových fondov
Pridružené spoločnosti			
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o. („SBCB“)	33,33 %	33,33 %	Správa úverových databáz

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

1.3. Princípy vypracovania účtovnej zvierky

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

Konsolidovanú účtovnú zvierku skupiny VÚB za rok končiaci sa 31. decembra 2019 schválilo predstavenstvo banky dňa 21. februára 2020.

Individuálna účtovná zvierka VÚB banky za rok končiaci sa 31. decembra 2020 bola zostavená 3. marca 2021 a je prístupná v sídle banky.

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

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

1.4. Princípy konsolidácie

(a) Dcérske spoločnosti

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

Účtovná zvierka banky a jej dcérskych spoločností sa zostavuje agregáciou rovnorodých položiek majetku, záväzkov, vlastného imania, výnosov a nákladov. Vnútrogrupinové zostatky, transakcie a výsledné zisky z týchto transakcií sú eliminované v plnej výške.

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

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

(b) Pridružené spoločnosti

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

(c) Spoločné podniky

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

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

1.5. Funkčná mena a prezentačná mena

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

Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

1.6. Účtovné odhady a posúdenia

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

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

1.6.1. Posúdenia

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

- Zatriedenie finančných nástrojov: posúdenie obchodného modelu, v rámci ktorého je majetok držaný, a posúdenie, či zmluvné podmienky sú výhradne splátkami istiny a úrokov (Solely Payments of Principal and Interest, „SPPI“) z nesplatennej sumy istiny. (pozn. 3.4.2)
- Stanovenie kritérií pre určenie toho, či sa úverové riziko finančných nástrojov od prvotného vykazania výrazne zvýšilo, určenie metód pre začlenenie výhľadových informácií do merania očakávaných úverových strát (Expected Credit Loss, „ECL“), výber a schválenie modelov používaných na meranie ECL. (pozn. 4.1.2)
- Oceňovanie záväzkov z lízingu (pozn. 11.5) a práva používania (pozn. 14)
Aplikácia Medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 16 Lízingy („IFRS 16“) vyžaduje, aby VÚB skupina vykonala úsudky, ktoré majú vplyv na ocenenie záväzkov z lízingu a ocenenie práva používania (pozn. 3.16). Patrí medzi ne: určenie zmlúv, ktoré spadajú pod pôsobnosť štandardu IFRS 16, určenie doby, na ktorú sa predmet lízingu bude využívať a určenie úrokovej miery použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov.

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

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

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

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

1.6.2. Predpoklady a neistota v odhadoch

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

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

- Určenie reálnej hodnoty finančných nástrojov s významnými nepozorovateľnými vstupmi. (pozn. 5)
Ak reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov vykázaná vo výkaze o finančnej pozícii, nemôže byť odvodená z aktívneho trhu, je stanovená použitím rôznych oceňovacích techník, ktoré zahŕňajú aj matematické modely. Vstupy do týchto modelov sú prevzaté z pozorovateľných trhov, ak je to možné, ale ak to možné nie je, istá miera posúdenia je vyžadovaná pri stanovení reálnej hodnoty. Posúdenia zahŕňajú zváženie likvidity a modelových vstupov ako korelácia a volatilita pre dlhodobé finančné nástroje.
- Znehodnotenie finančných nástrojov: určenie vstupov do modelu pre meranie ECL, vrátane začlenenia výhľadových informácií. (pozn. 4.1.2)
VÚB skupina posudzuje svoje úvery a pôžičky ku každému dňu vykazovania, aby vyhodnotila, či má zaúčtovať individuálne posudzované opravné položky vo výkaze ziskov a strát. Posúdenie manažmentu je vyžadované najmä pri odhade sumy a načasovania budúcich peňažných tokov, keď sa stanovuje výška požadovaných opravných položiek. Takéto odhady sú založené na predpokladoch o viacerých faktoroch a skutočné výsledky sa môžu líšiť, čo sa prejaví v budúcich zmenách individuálne posudzovaných opravných položiek.
- Vykazovanie a oceňovanie rezerv na súdne spory: kľúčové predpoklady o pravdepodobnosti a rozsahu úbytku zdrojov.
- Vykazovanie odložených daňových pohľadávok: dostupnosť budúceho zdaniteľného príjmu, voči ktorému môže byť budúca daňová pohľadávka použitá.
- Testovanie znehodnotenia pre peňažotvorné jednotky vrátane goodwill: kľúčové predpoklady o vymáhateľných sumách.

2. Zmeny v účtovných politikách

Viacero nových štandardov vstúpilo do platnosti od 1. januára 2020, ale tieto nemali materiálny vplyv na účtovnú závierku VÚB skupiny.

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

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

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

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

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

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

V súlade s výnimkami stanovenými v doplneniach fázy 2 sa však VÚB skupina rozhodla neupraviť predchádzajúce obdobie tak, aby odrážalo uplatňovanie týchto doplnení, vrátane neposkytnutia dodatočných zverejnení pre rok 2019. V dôsledku toho nemá vplyv na počiatočné zostatky vlastného imania ako dôsledku spätnej aplikácie.

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

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

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

Doplnenie k IFRS 16, Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19

(Účinné pre obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená vrátane účtovných závierok, ktoré neboli schválené na vydanie k 28. máju 2020.)

Doplnenia zavádzajú voliteľnú praktickú výnimku, ktorá zjednodušuje účtovanie o zľavách na nájomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19. Nájomca, ktorý uplatní praktickú výnimku, nemusí posúdiť, či zľava k nájmu, na ktorú má nárok, je modifikáciou nájmu a účtuje o nej v súlade s inými aplikovateľnými usmerneniami. Účtovanie bude závisieť od detailov zliav k nájmu. Napríklad, ak zľava je poskytnutá vo forme jednorazového zníženia nájmu, potom sa o nej bude účtovať ako o variabilnej platbe nájomného a vykáže sa vo výsledku hospodárenia.

Praktická výnimka sa uplatní, iba ak:

- revidovaná protihodnota je v podstate rovnaká alebo nižšia ako pôvodná protihodnota;
- zníženie lízingových platieb sa týka platieb, ktoré sú splatné 30. júna 2021 alebo skôr; a
- nedošlo k iným podstatným zmenám v podmienkach nájmu.

Praktická výnimka sa nevzťahuje na prenajímateľa.

VÚB skupina očakáva, že doplnenia nebudú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku VÚB skupiny, pretože VÚB skupina nebude prehodnocovať nájomné zmluvy.

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné

(Účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.)

Doplnenia objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať na existencii práva VÚB skupiny odložiť vyrovnanie záväzkov ku koncu účtovného obdobia. Právo VÚB skupiny odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené. Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy VÚB skupina uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Doplnenia tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku.

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

Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy

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

Doplnenia vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, VÚB skupina do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy.

VÚB skupina má aplikovať tieto doplnenia na zmluvy, pri ktorých ešte nesplnila všetky svoje záväzky na začiatku účtovného obdobia, v ktorom prvýkrát aplikuje doplnenia (dátum prvej aplikácie). VÚB skupina neupraví porovnateľné informácie. Namiesto toho, ku dňu prvej aplikácie vykáže kumulatívny dopad prvej aplikácie doplnení ako úpravu otváracieho stavu nerozdeleného zisku alebo inej položky vlastného imania, podľa konkrétnej situácie.

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

Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020

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

Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje

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

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

3. Významné účtovné politiky

3.1. Prepočet cudzej meny

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

Peňažný majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá oficiálnym spotovým výmenným kurzom ECB platným ku dňu zostavenia účtovnej 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 skupinou VÚB na riadenie krátkodobých záväzkov.

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

3.4. Finančný majetok a finančné záväzky

3.4.1. Vykázanie a prvotné oceňovanie

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

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

3.4.2. Klasifikácia

Pri prvotnom vykázaní je finančný majetok klasifikovaný ako oceňovaný:

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

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

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

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

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

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

Všetok ostatný finančný majetok je klasifikovaný ako oceňovaný FVTPL.

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

Posúdenie obchodného modelu

VÚB skupina využíva nasledujúce obchodné modely:

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

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

- Stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politik v praxi. Konkrétne, či sa stratégia manažmentu zameriava na získanie výnosov zo zmluvných úrokov, udržiavanie konkrétneho profilu úrokových sadzieb, prispôbenie doby trvania finančného majetku k trvaniu záväzkov, ktoré tento majetok financujú, alebo na realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja majetku;
- Ako sa vyhodnocuje výkonnosť portfólia a vykazuje sa manažmentu banky;

- Riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančného majetku držaného v rámci obchodného modelu) a stratégie riadenia týchto rizík;
- Ako sú odmeňovaní manažéri zodpovední za riadenie obchodných modelov (napr. či sú odmeny založené na reálnej hodnote spravovaného majetku alebo na získaných zmluvných peňažných tokoch); a
- Frekvencia, objem a načasovanie predaja v predchádzajúcich obdobiach, dôvody takéhoto predaja a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Informácie o predajnej činnosti sa však neposudzujú izolovane, ale ako súčasť celkového hodnotenia toho, ako sa dosiahne stanovený cieľ VÚB skupiny pre správu finančného majetku a ako sa realizujú peňažné toky.

Finančný majetok, držaný na obchodovanie alebo spravovaný a jeho výkonnosť je vyhodnocovaná na základe reálnej hodnoty, sa oceňuje FVTPL, pretože nie je ani držaný za účelom získania zmluvných peňažných tokov, ani držaný za účelom získania zmluvných peňažných tokov, 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, VÚB skupina berie do úvahy zmluvné podmienky nástroja. Zahŕňa to posúdenie, či finančný majetok obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, aby nespĺňala túto podmienku. Pri posúdení VÚB skupina berie do úvahy:

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

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

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

Reklasifikácie

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

3.4.3. Následné oceňovanie

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

3.4.4. Ukončenie vykazovania

Ukončenie vykazovania z dôvodu podstatnej úpravy podmienok

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

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

Ukončenie vykazovania z iných dôvodov ako podstatná úprava podmienok

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

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

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

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

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

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

3.4.5. Modifikácie

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

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

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

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

Ak modifikácia finančného majetku oceneného v umorovanej hodnote alebo cez ostatné súčasti komplexného výsledku nemá za následok odúčtovanie finančného majetku, VÚB skupina najprv prepočíta hrubú účtovnú hodnotu finančného majetku použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a účtuje výslednú zmenu ako zisk alebo stratu z modifikácie do výsledku hospodárenia. Pre variabilnú sadzbu, ako aj pre fixnú sadzbu finančného majetku, je pôvodná efektívna úroková miera použitá na výpočet zisku alebo straty z modifikácie upravená, aby zohľadňovala súčasné trhové podmienky v čase modifikácie. Akékoľvek poplatky a náklady zahrnuté a poplatky obdržané ako súčasť modifikácie upravujú hrubú účtovnú hodnotu modifikovaného finančného majetku a sú umorovované 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 vyказuje čistá hodnota vtedy a len vtedy, keď má VÚB skupina aktuálne zo zákona vykonateľné právo vzájomne započítať tieto hodnoty a má v úmysle ich aj vysporiadať v čistej hodnote, alebo realizovať majetok a vyrovnáť záväzok súbežne.

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

3.4.7. Oceňovanie reálnou hodnotou

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

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

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

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

Ak VÚB skupina zistí, že reálna hodnota pri prvotnom vykázaní sa líši od transakčnej ceny a reálna hodnota nie je podložená ani kótovanou cenou na aktívnom trhu za identické aktívum alebo pasívum, ani na základe oceňovacej techniky, pri ktorej sú považované nepozorovateľné vstupy za nevýznamné vo vzťahu k oceneniu, potom sa finančný nástroj prvotne oceňuje v reálnej hodnote upravenej o odloženie rozdielu medzi

reálnou hodnotou pri prvotnom vykázaní a transakčnou cenou. Následne je tento rozdiel postupne časovo rozlišovaný vo výkaze ziskov alebo strát počas doby životnosti nástroja, ale najneskôr dovtedy, kým je ocenenie plne podložené pozorovateľnými trhovými údajmi alebo je transakcia uzavretá.

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

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

3.5.1. Finančný majetok a finančné záväzky držané na obchodovanie

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

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

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

Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

Vložené derivátové nástroje

Vložený derivát je komponent hybridného (zloženého) nástroja, ktorý zahŕňa aj nederivátovú hostiteľskú zmluvu. Vplyv vloženého derivátu je taký, že peňažné toky vyplývajúce z hybridného nástroja sa menia podobným spôsobom ako pri samostatnom derivátovom nástroji. Vložený derivát 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 trasferovateľný nezávisle od nástroja, alebo má odlišnú protistranu od nástroja, nie je vložený derivát, ale samostatný finančný nástroj.

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

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

- hostiteľský kontrakt nepredstavuje majetok v súlade s IFRS 9;
- hostiteľský kontrakt nie je vykázaný vo FVTPL;
- podmienky vloženého derivátu by spĺňali definíciu derivátu, ak by boli obsahom samostatnej zmluvy; a
- ekonomické charakteristiky a riziká vloženého derivátu priamo nesúvisia s ekonomickými charakteristikami a rizikami hostiteľského kontraktu.

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

3.5.2. Finančný majetok oceňovaný cez výkaz ziskov a strát

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

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

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

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

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

Pohľadávky voči ostatným bankám

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

Úvery poskytnuté klientom

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

Znehodnotenie

Detailný popis politiky je v poznámke 4.1.2.

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

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

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

VÚB skupina 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.

3.9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

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

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

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

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

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu sa vykoná aj formálne posúdenie, ktoré v súlade s očakávaniami zabezpečí, že zabezpečovací nástroj bude pri vzájomnej kompenzácii vymedzených rizík v zabezpečovanej položke.

ke vysoko efektívny. Zabezpečenia sa formálne posudzujú každý mesiac. Považujú sa za vysoko efektívne vtedy, keď v súlade s očakávaniami zmeny v reálnej hodnote peňažných tokov súvisiacich so zaistovaným rizikom počas obdobia, na ktoré bolo zabezpečenie vymedzené, dosiahnu kompenzáciu v rozmedzí 80 % až 125 %.

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

Zabezpečovanie peňažných tokov

Pri určených a oprávnených zabezpečeniach peňažných tokov sa efektívna časť zisku alebo strát zo zabezpečovacieho nástroja prvotne vykazuje v ostatných súčastiach 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 vplyvajú na vykazovaný čistý zisk alebo stratu, zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja sa reklasifikuje z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“. Ak zabezpečovací nástroj zanikne, alebo je predaný, ukončený, realizovaný, alebo už nespĺňa kritériá účtovania o zabezpečení, akýkoľvek kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku, zostanú oddelene vo vlastnom imaní a reklasifikujú sa z ostatných súčastí komplexného výsledku do hospodárskeho výsledku ako reklasifikačná úprava v momente zaúčtovania príslušnej zabezpečovanej transakcie. Ak sa už predpovedaná transakcia neočakáva, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli vykázané vo vlastnom imaní, sa reklasifikujú z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava.

Zabezpečovanie reálnej hodnoty

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

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

Zabezpečovací vzťah sa ukončí, keď zabezpečovací nástroj zanikne, alebo je predaný, ukončený, realizovaný, alebo už nespĺňa kritériá účtovania o zabezpečení. Pri ukončení zabezpečovacieho vzťahu sa rozdiel medzi účtovnou hodnotou 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.

Konkrétne politiky pre zaistenie ovplyvnené reformou IBOR

Doplnenia fázy 1

Ak je zabezpečovací vzťah priamo ovplyvnený reformou IBOR, potom VÚB skupina uplatňuje určité výnimky (uvádzané ako „doplnenia fázy 1“) zo všeobecných zásad účtovania zabezpečenia. VÚB skupina sa domnieva, že zabezpečovací vzťah je reformou IBOR priamo ovplyvnený, ak je predmetom nasledujúcej neistoty vyplývajúcej z reformy:

- referenčná úroková sadzba, ktorá je predmetom reformy, sa označuje ako zabezpečené riziko bez ohľadu na to, či je sadzba zmluvne špecifikovaná; a/alebo
- načasovanie alebo výšky peňažných tokov založených na úrokových mierach zabezpečovanej položky alebo zabezpečovacieho nástroja sú neisté.

Doplnenia fázy 1 k politikám VÚB skupiny sú nasledovné.

- Na účely vyhodnotenia, či sa očakáva, že zabezpečovací vzťah bude vysoko efektívny (t. j. prospektívne hodnotenie efektívnosti), VÚB skupina predpokladá, že sa referenčná úroková sadzba v dôsledku reformy IBOR nezmení.
- Ak VÚB skupina dospeje k záveru, že skutočný výsledok zabezpečovacieho vzťahu je mimo rozsahu 80 – 125% (t. j. retrospektívne hodnotenie), potom VÚB skupina určí, či je zabezpečovací vzťah naďalej spôsobilý na zabezpečovacie účtovníctvo alebo či je potrebné jeho ukončenie. Patrí sem napríklad stanovenie toho, či sa očakáva, že zabezpečenie bude perspektívne vysoko efektívne a že účinnosť zabezpečovacieho vzťahu sa dá spoľahlivo merať.
- Na zabezpečenie nezmluvne špecifikovanej referenčnej časti úrokového rizika banka uplatňuje požiadavku, že určená časť musí byť samostatne identifikovateľnou zložkou až na začiatku zabezpečovacieho vzťahu.
- Pokiaľ ide o zabezpečenie peňažných tokov predpovedanej transakcie, VÚB skupina predpokladá, že sa referenčná úroková sadzba nezmení v dôsledku reformy IBOR s cieľom tvrdiť, že predpokladaná transakcia je vysoko pravdepodobná a predstavuje expozíciu voči zmenám v hotovosti. toky, ktoré by mohli v konečnom dôsledku ovplyvniť zisk alebo stratu.
- Pri určovaní toho, či sa už neočakáva, že dôjde k vopred určenej prognóze, VÚB skupina predpokladá, že zabezpečené úrokové sadzby peňažných tokov sa v dôsledku reformy IBOR nezmenia.

Ak už neexistuje neistota vyplývajúca z reformy IBOR, pokiaľ ide o načasovanie a výšku peňažných tokov zabezpečenej položky alebo zabezpečovacieho nástroja na základe referenčnej úrokovej sadzby, alebo – s výnimkou posledného bodu – v prípade ukončenia zabezpečovacieho vzťahu, VÚB skupina prestane uplatňovať príslušné doplnenia fázy 1.

Doplnenia fázy 2 (politika sa uplatňuje od 1. januára 2020)

VÚB skupina včas prijala doplnenia fázy 2 a späťne ich uplatnila od 1. januára 2020 (pozri poznámku 2.1).

Ak sa v dôsledku reformy IBOR zmení základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov zabezpečovanej položky alebo zabezpečovacieho nástroja, a preto už nevzniká neistota ohľadom peňažných tokov zabezpečenej položky alebo zabezpečovacieho nástroja, VÚB skupina upraví dokumentáciu o zabezpečení tohto zabezpečovacieho vzťahu, aby odrážala zmeny požadované reformou IBOR. Z tohto dôvodu sa označenie zaistenia dopĺňa iba s cieľom vykonať jednu alebo viac z nasledujúcich zmien:

- určenie alternatívnej referenčnej sadzby ako zabezpečeného rizika;
- aktualizácia popisu zabezpečovanej položky vrátane popisu určenej časti zabezpečovaných peňažných tokov alebo reálnej hodnoty;
- aktualizácia popisu zabezpečovacieho nástroja; alebo
- aktualizácia popisu toho, ako bude jednotka hodnotiť efektívnosť zaistenia.

VÚB skupina dopĺňa popis zabezpečovacieho nástroja, iba ak sú splnené tieto podmienky:

- vykoná zmenu požadovanú reformou IBOR zmenou základne pre určenie zmluvných peňažných tokov zo zabezpečovacieho nástroja alebo použitím iného prístupu, ktorý je ekonomicky ekvivalentný so zmenou základne pre určenie zmluvných peňažných tokov zo zabezpečovacieho nástroja; a
- pôvodný zabezpečovací nástroj nie je odúčtovaný.

VÚB skupina doplní formálnu dokumentáciu o zabezpečení do konca účtovného obdobia, počas ktorého sa vykoná zmena vyžadovaná reformou IBOR v zabezpečenom riziku, zabezpečovanej položke alebo zabezpečovacom nástroji. Tieto doplnenia vo formálnej dokumentácii o zabezpečení nepredstavujú prerušenie zabezpečovacieho vzťahu alebo určenie nového zaisťovacieho vzťahu.

Ak sa vykonajú zmeny okrem zmien vyžadovaných vyššie opísanou reformou IBOR, potom VÚB skupina najskôr zváži, či tieto ďalšie zmeny vedú k prerušeniu zabezpečovacieho účtovného vzťahu. Ak ďalšie zmeny nebudú mať za následok prerušenie zabezpečovacieho účtovného vzťahu, VÚB skupina upraví formálnu zabezpečovaciu dokumentáciu pre zmeny požadované vyššie uvedenou reformou IBOR.

Politiky špecifické pre nezmluvne špecifikované rizikové časti

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

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

Politiky špecifické pre zaistenie peňažných tokov

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

3.10. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov

Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov sú vykázané v obstarávacej cene zníženej o opravné položky. Opravná položka sa určuje pomocou modelu voľný hotovostný tok do vlastného imania (Free Cash Flow to Equity).

Model voľný hotovostný tok do vlastného imania

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

3.11. Transakcie pod spoločnou kontrolou

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

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

Porovnateľné obdobia nie sú predmetom úpravy, ak VÚB skupina nekonsolidovala výsledky nadobúdaného subjektu v konsolidovanej účtovnej závierke pred dátumom kombinácie.

3.12. Hmotný majetok

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

V prípade, že nová reálna hodnota prevyšuje účtovnú hodnotu, hodnota majetku na súvahe je zvýšená cez ostatné súčasti komplexného výsledku a akumulovaná vo vlastnom imaní pod hlavičkou „Budovy a pozemky“. V prípade, že opravná položka bola predtým zaúčtovaná vo výkaze ziskov a strát, rozpustenie opravnej položky sa zaúčtuje do výsledku hospodárenia do výšky predtým vykázananej 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 preценenia. Majetok, ktorý je predmetom preceňovacieho modelu, sa odpisuje na základe jeho preценenej hodnoty.

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

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

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

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

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

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

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

3.13. Nehmotný majetok

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

	Počet rokov
Softvér a ostatný nehmotný majetok	7 – 10

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

3.14. Goodwill

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

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

3.15. Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj

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

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

3.16. Lízing – právo používania a záväzky z lízingu

VÚB skupina je účastníkom lízingových kontraktov pri:

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

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

Lizingy, pri ktorých VÚB skupina vystupuje ako nájomca

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- fixné platby, mínus všetky prijaté lízingové stimuly;
- variabilné splátky lízingu, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, pôvodne 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 zmluve o prenájme alebo pomocou vnútornej úrokovej sadzby VÚB skupiny, za ktorú by si spoločnosť požičala dodatočné prostriedky. Úrokový náklad je vo výkaze ziskov a strát vykázaný v položke „Úrokové a obdobné náklady“.

Doba lízingu určená VÚB skupinou zahŕňa:

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

Následne ocenenie záväzku z lízingu odzrkadľuje:

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

Lízingy, pri ktorých VÚB skupina vystupuje ako prenajímateľ

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

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.

3.18. Rezervy

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

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

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

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

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

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

3.19. Rezervy na zamestnanecké požitky

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

3.20. Rezervy vo vlastnom imaní

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

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

3.21. 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.

Ostatné úrokové výnosy zahŕňajú úroky prijaté z finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a finančného lízingu.

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

3.23. 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.

3.24. Výnosy z dividend

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

3.25. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

Od 1. januára 2012 sú banky pôsobiace v Slovenskej republike povinné odvádzať osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií vypočítaný z vybraných záväzkov. Na základe novely zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií z 12. októbra 2016 sa sadzba odvodu stanovila na 0,2 % p. a. na roky 2017 až 2020. Na základe ďalšej novely z 28. novembra 2019 sa sadzba odvodu stanovila na 0,4 % p. a. na rok 2020. Odvod sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku na základe časového rozlíšenia a je splatný na začiatku každého štvrťroka. (pozn. 29)

K 21. júlu 2020 nadobudla účinnosť novela zákona č. 67/2020 Z.z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19. Táto novela sa týkala aj opatrení v oblasti osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií. Podľa týchto opatrení sa od júla 2020 do konca roku 2020 nevyžadovali žiadne ďalšie platby osobitných odvodov. (pozn. 29)

Následne bol tento osobitný poplatok úplne zrušený s účinnosťou od 1. januára 2021. (pozn. 38)

3.26. Splatná a odložená daň z príjmov

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

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika

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

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

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

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

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

4.1. Úverové riziko

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

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

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

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

4.1.1. Riadenie úverového rizika

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

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

4.1.2. Opravné položky

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

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

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

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

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

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

Vstupy, predpoklady a techniky používané pre odhad znehodnotenia

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

Tieto modely sú pravidelne revidované vývojom funkciou, odborom Kontroly úverového portfólia a Interná validácia a odborom Vnútna kontrola a vnútorný audit banky.

VÚB skupina identifikovala nasledovné portfóliá: Retailoví klienti – spotrebné úvery, Retailoví klienti – prečerpania, Retailoví klienti – kreditné karty, Korporátni klienti – malé a stredné podniky („SME“), Hypotekárne úvery, SME Retailoví klienti, Veľkí korporátni klienti s obratom nad 500 miliónov EUR, Veľkí korporátni klienti s obratom do 500 miliónov EUR, Nebankové finančné inštitúcie, Banky, Samosprávy, Vláda a verejný sektor, „Slotting“ modely (pre špecializované podniky, t. j. „Special Purpose Vehicles“ alebo „SPV“ a developerské spoločnosti, t. j. „Real Estate Development“ alebo „RED“), Spoločenstvá vlastníkov bytov, modely pre bývalé dcérske spoločnosti VÚB (CFH Hypotekárne úvery, CFH Kreditné karty, CFH Retailoví klienti ostatné) a model pre dcérsku spoločnosť VÚB Leasing.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Absolútna hraničná hodnota je presiahnutá ak:

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

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

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

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

Klasifikácia expozícií do etáp je založená na nasledujúcich kritériách:

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

Vo všeobecnosti sa aplikujú tieto pravidlá:

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

K 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019 banka neklasifikovala žiadny finančný majetok ako kúpený alebo vzniknutý úverovo znehodnotený (Purchased or Originated Credit Impaired, 'POCI').

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

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

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s odloženou splatnosťou

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

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

Expozície s aktívnymi EWS a klienti PCM sa zaradujú 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 VÚB skupinou. Na účely IFRS 9 sa do etapy 2 zaradujú 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).

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s výrazným nárastom PD

Významný nárast PD medzi vznikom (alebo prvým vykázaním) a dátumom vykážania 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 vykážania 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 vykážania.

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 vykážania), 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 vykážania.

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 zaradi do etapy 2.

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

Kritérium pre etapu 3

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

Dôkazy, že finančné aktívum je úverovo znehodnotený, zahŕňajú nasledovné pozorovateľné dáta:

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

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

Kritériá určovania etáp pre dlhové cenné papiere

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

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

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

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

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

Kritériá určovania etáp pre portfólio s nízkym zlyhaním a vnútroskupinové expozície

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

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

Vnútroskupinové expozície sú expozície voči nasledujúcim subjektom:

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

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

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

Výpočet očakávanej úverovej straty

Etapa 1

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

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

v tom:

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

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

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

pričom n je počet mesiacov do splatnosti.

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

Etapa 2

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

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

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

Pri expozíciách s časom do splatnosti dlhším ako jeden rok:

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

v tom:

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

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

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

v tom:

- EAD1, EAD2, EAD3 sú expozície v zlyhaní na začiatku každého zostávajúceho roku;
- PD1 je pravdepodobnosť, že expozícia počas prvého roku zostávajúceho do splatnosti vstúpi do zlyhania;
- PD2 – PD1 je marginálna PD za celé obdobie, ktorá predstavuje pravdepodobnosť, že expozícia vstúpi do zlyhania počas druhého roku jej času do splatnosti;
- PD3 – PD2 je marginálna PD za celé obdobie, ktorá predstavuje pravdepodobnosť, že expozícia vstúpi do zlyhania počas tretieho roku jej času do splatnosti;
- LGD1, LGD2, LGD3 je percento straty v prípade zlyhania v každom zostávajúcom roku;
- EIR je efektívna úroková miera.

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

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

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

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

Etapa 3

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

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

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

v tom:

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

Zohľadnenie výhľadových informácií

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

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

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

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

VÚB skupina identifikovala faktory, ktoré sú hlavnými vstupmi do modelov pre každé portfólio. Relevantné faktory boli vybrané do finálneho modelu pre každé portfólio. Ekonomické scenáre používali nasledovné vstupy pre jednotlivé kvartály rokov 2021, 2022 a 2023 pri použití satelitných modelov v roku 2020 a pre jednotlivé kvartály roku 2020 pri satelitných modeloch vyvinutých v roku 2018. Vstupy boli aktualizované oddelením Ekonomický prieskum v decembri 2020 zohľadňujúc NBS scenáre.

	HDP (konštantné ceny, % zmena)			Miera nezamestnanosti (prieskum vzorky pracovnej sily, %)			Index spotrebiteľských cien (štvrtročný priemer, % zmena)			EURIBOR 3M (koniec obdobia)		
	Základný scenár	Najlepší scenár	Najhorší scenár	Základný scenár	Najlepší scenár	Najhorší scenár	Základný scenár	Najlepší scenár	Najhorší scenár	Základný scenár	Najlepší scenár	Najhorší scenár
1Q 2020	3,9	9,0	(8,2)	6,5	5,8	11,7	2,3	4,8	(0,3)	0,08	0,75	(1,1)
2Q 2020	3,9	8,9	(5,1)	6,5	5,7	11,8	2,3	5,1	(0,3)	0,08	1,00	(1,1)
3Q 2020	3,8	8,3	(4,3)	6,5	5,5	11,9	2,3	5,4	(0,3)	0,19	1,25	(1,1)
4Q 2020	3,6	7,0	(2,3)	6,5	5,5	11,9	2,3	4,6	(0,3)	0,34	1,50	(1,1)
1Q 2021	4,6	1,6	(2,0)	7,5	7,8	8,3	0,3	0,4	0,2	(0,54)	(0,54)	(1,03)
2Q 2021	16,0	12,8	9,2	7,7	8,0	8,5	0,5	0,6	0,3	(0,54)	(0,54)	(1,03)
3Q 2021	5,7	2,7	(0,9)	7,6	7,9	8,4	0,6	0,7	0,4	(0,53)	(0,53)	(1,03)
4Q 2021	9,1	6,1	2,5	7,5	7,8	8,3	0,9	1,0	0,7	(0,53)	(0,53)	(1,03)
1Q 2022	6,3	6,0	4,8	7,3	7,6	8,4	1,8	1,7	1,3	(0,53)	(0,53)	(1,02)
2Q 2022	5,5	5,1	4,0	7,2	7,5	8,6	1,9	1,8	1,4	(0,52)	(0,52)	(1,02)
3Q 2022	4,7	4,3	3,2	7,0	7,3	8,5	1,9	1,8	1,4	(0,52)	(0,52)	(1,02)
4Q 2022	4,4	4,0	2,9	6,7	7,0	8,4	1,9	1,8	1,4	(0,52)	(0,52)	(1,02)
1Q 2023	3,7	3,8	4,4	6,4	6,8	8,2	2,0	1,9	1,6	(0,31)	(0,49)	(0,94)
2Q 2023	3,5	3,6	4,2	6,2	6,6	8,0	2,1	2,0	1,7	(0,31)	(0,45)	(0,94)
3Q 2023	3,4	3,5	4,1	6,0	6,4	7,7	2,1	2,0	1,7	(0,31)	(0,44)	(0,94)
4Q 2023	3,8	3,9	4,5	5,8	6,2	7,5	2,1	2,0	1,7	(0,31)	(0,37)	(0,94)

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

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

2020 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	206 126	(706)	205 420	–	–	–
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	126 926	(1 075)	125 851	–	–	–
Korporátni klienti	4 676 062	(26 135)	4 649 927	–	–	–
Retailoví klienti	9 140 921	(13 313)	9 127 608	–	–	–
	<u>13 943 909</u>	<u>(40 523)</u>	<u>13 903 386</u>	–	–	–
	<u>14 150 035</u>	<u>(41 229)</u>	<u>14 108 806</u>	–	–	–
Finančný majetok vo FVOCI – dlhové cenné papiere	1 611 015	(306)	1 610 709	–	–	–
Podsúvahové položky	4 420 551	(7 001)	4 413 550	–	–	–

2019 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 1						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	180 136	(482)	179 654	–	–	–
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	117 047	(1 072)	115 975	–	–	–
Korporátni klienti	4 926 378	(19 792)	4 906 586	–	–	–
Retailoví klienti	8 200 873	(14 550)	8 186 323	–	–	–
	<u>13 244 298</u>	<u>(35 414)</u>	<u>13 208 884</u>	–	–	–
	<u>13 424 434</u>	<u>(35 896)</u>	<u>13 388 538</u>	–	–	–
Finančný majetok vo FVOCI – dlhové cenné papiere	1 562 762	(224)	1 562 538	–	–	–
Podsúvahové položky	3 743 616	(4 232)	3 739 384	–	–	–

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

2020 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 2						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	26 717	(1 605)	25 112	–	–	–
Korporátni klienti	613 410	(12 832)	600 578	–	–	–
Retailoví klienti	576 783	(38 331)	538 452	–	–	–
	<u>1 216 910</u>	<u>(52 768)</u>	<u>1 164 142</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
Podsúvahové položky	94 242	(2 163)	92 079	–	–	–

2019 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 2						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	843	(6)	837	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	18 503	(1 182)	17 321	-	-	-
Korporátni klienti	423 806	(15 378)	408 428	-	-	-
Retailoví klienti	593 725	(45 260)	548 465	-	-	-
	<u>1 036 034</u>	<u>(61 820)</u>	<u>974 214</u>	-	-	-
	<u>1 036 877</u>	<u>(61 826)</u>	<u>975 051</u>	-	-	-
Podsúvahové položky	134 792	(1 710)	133 082	-	-	-

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

2020 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 3						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Úvery poskytnuté klientom:						
Korporátni klienti	14 059	(5 477)	8 582	62 110	(46 512)	15 598
Retailoví klienti	319 930	(175 954)	143 976	14 157	(9 985)	4 172
	<u>333 989</u>	<u>(181 431)</u>	<u>152 558</u>	<u>76 267</u>	<u>(56 497)</u>	<u>19 770</u>
Podsúvahové položky	8 615	(1 678)	6 937	9 224	(3 091)	6 133

2019 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 3						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	50	(8)	42	–	–	–
Korporátni klienti	22 131	(8 005)	14 126	87 868	(55 043)	32 825
Retailoví klienti	329 295	(183 675)	145 620	6 086	(4 783)	1 303
	<u>351 476</u>	<u>(191 688)</u>	<u>159 788</u>	<u>93 954</u>	<u>(59 826)</u>	<u>34 128</u>
Podsúvahové položky	4 363	(1 055)	3 308	18 284	(2 373)	15 911

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

Konsolidovaná účtovná zvierka

2019 € '000	1. január	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Etapa 1									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	134	587	(381)	-	-	-	(116)	-	224
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	656	1 655	35	-	-	-	(1 864)	-	482
Úvery poskytnuté klientom	48 302	33 333	(68 511)	58 610	(26 734)	(2 626)	(6 960)	-	35 414
	48 958	34 988	(68 476)	58 610	(26 734)	(2 626)	(8 824)	-	35 896
Podsúvahové položky	6 993	6 169	(10 772)	6 638	(1 768)	(742)	(2 286)	-	4 232
Etapa 2									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	98	-	(92)	-	-	-	-	-	6
Úvery poskytnuté klientom	69 584	-	64 139	51 247	34 328	(35 151)	(19 833)	-	61 820
	69 682	-	64 047	51 247	34 328	(35 151)	(19 833)	-	61 826
Podsúvahové položky	3 664	-	2 011	(5 110)	2 368	(402)	(821)	-	1 710
Etapa 3									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom	287 026	-	33 821	(7 363)	(7 594)	37 777	(1 757)	(90 396)	251 514
Podsúvahové položky	3 723	-	3 554	(1 528)	(600)	1 144	(2 865)	-	3 428

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2019 € '000	1. január	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Spolu									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	134	587	(381)	-	-	-	(116)	-	224
Finančný majetok oceňovaný AC:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči ostatným bankám	754	1 655	(57)	-	-	-	(1 864)	-	488
Úvery poskytnuté klientom	404 912	33 333	29 449	-	-	-	(28 550)	(90 396)	348 748
	405 666	34 988	29 392	-	-	-	(30 414)	(90 396)	349 236
Podsúvahové položky	14 380	6 169	(5 207)	-	-	-	(5 972)	-	9 370

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

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

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

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

2019 € '000	1. január	Vznik	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Etapa 1								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	741 114	1 549 860	-	-	-	(327 493)	(400 943)	1 562 538
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	100 678	9 897 008	-	(135)	-	(9 817 415)	-	180 136
Úvery poskytnuté klientom	12 609 943	6 187 496	1 319 459	(2 341 297)	(51 443)	(4 479 860)	-	13 244 298
	12 710 621	16 084 504	1 319 459	(2 341 432)	(51 443)	(14 297 275)	-	13 424 434
Podsúvahové položky	3 712 199	3 133 250	237 277	(260 288)	(14 068)	(3 064 754)	-	3 743 616
Etapa 2								
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	2 530	-	-	135	-	(1 822)	-	843
Úvery poskytnuté klientom	956 903	-	(1 299 466)	2 360 303	(166 684)	(815 022)	-	1 036 034
	959 433	-	(1 299 466)	2 360 438	(166 684)	(816 844)	-	1 036 877
Podsúvahové položky	206 588	-	(233 454)	262 226	(6 582)	(93 986)	-	134 792
Etapa 3								
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Úvery poskytnuté klientom	455 313	-	(19 993)	(19 006)	218 127	(75 556)	(113 455)	445 430
Podsúvahové položky	19 792	-	(3 823)	(1 938)	20 650	(12 034)	-	22 647

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2019 € '000	1. január	Vznik	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
Spolu								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	741 114	1 549 860	-	-	-	(327 493)	(400 943)	1 562 538
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	103 208	9 897 008	-	-	-	(9 819 237)	-	180 979
Úvery poskytnuté klientom	14 022 159	6 187 496	-	-	-	(5 370 438)	(113 455)	14 725 762
	14 125 367	16 084 504	-	-	-	(15 189 675)	(113 455)	14 906 741
Podsúvahové položky	3 938 579	3 133 250	-	-	-	(3 170 774)	-	3 901 055

4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov

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

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

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

Opis jednotlivých kategórií úverov je nasledujúci:

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

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

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

V kategórii Sporné sú brané do úvahy nasledovné kvalitatívne ukazovatele:

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

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

Nasledujúca tabuľka opisuje úverové portfólio VÚB skupiny v zmysle klasifikačných kategórií:

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

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	135 550	(2 254)	133 296
	Po splatnosti	50	(8)	42
		<u>135 600</u>	<u>(2 262)</u>	<u>133 338</u>
Korporátni klienti				
	Štandardné	5 350 184	(35 170)	5 315 014
	Po splatnosti	9 830	(2 047)	7 783
	Pravdepodobné nesplatenie	51 231	(19 997)	31 234
	Sporné	48 938	(41 004)	7 934
		<u>5 460 183</u>	<u>(98 218)</u>	<u>5 361 965</u>
Retailoví klienti				
	Štandardné	8 794 598	(59 810)	8 734 788
	Po splatnosti	33 423	(14 406)	19 017
	Pravdepodobné nesplatenie	51 879	(24 426)	27 453
	Sporné	250 079	(149 626)	100 453
		<u>9 129 979</u>	<u>(248 268)</u>	<u>8 881 711</u>
		<u>14 725 762</u>	<u>(348 748)</u>	<u>14 377 014</u>
		<u>14 906 741</u>	<u>(349 236)</u>	<u>14 557 505</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 562 762	(224)	1 562 538
Podsúvahové položky				
	Štandardné	3 878 409	(5 942)	3 872 467
	Po splatnosti	326	(92)	234
	Pravdepodobné nesplatenie	18 506	(2 182)	16 324
	Sporné	3 814	(1 154)	2 660
		<u>3 901 055</u>	<u>(9 370)</u>	<u>3 891 685</u>

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

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

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	134 925	(2 253)	132 672
1 – 30 dní	625	(1)	624
91 – 180 dní	50	(8)	42
	<u>135 600</u>	<u>(2 262)</u>	<u>133 338</u>
Korporátni klienti			
Bez omeškania	5 325 375	(47 287)	5 278 088
1 – 30 dní	55 212	(709)	54 503
31 – 60 dní	18 986	(9 442)	9 544
61 – 90 dní	4 785	(1 820)	2 965
91 – 180 dní	13 050	(3 073)	9 977
Viac ako 181 dní	42 775	(35 887)	6 888
	<u>5 460 183</u>	<u>(98 218)</u>	<u>5 361 965</u>
Retailoví klienti			
Bez omeškania	8 735 988	(57 026)	8 678 962
1 – 30 dní	83 516	(13 482)	70 034
31 – 60 dní	16 164	(3 718)	12 446
61 – 90 dní	15 184	(3 961)	11 223
91 – 180 dní	43 840	(21 027)	22 813
Viac ako 181 dní	235 287	(149 054)	86 233
	<u>9 129 979</u>	<u>(248 268)</u>	<u>8 881 711</u>
	<u>14 725 762</u>	<u>(348 748)</u>	<u>14 377 014</u>
	<u>14 906 741</u>	<u>(349 236)</u>	<u>14 557 505</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI			
– dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 562 762	(224)	1 562 538
Podsúvahové položky			
Bez omeškania	3 901 055	(9 370)	3 891 685

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 v omeškaní.

2020 € '000	Bez omeškania bez znehodnotenia			V omeškaní 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	206 126	(706)	205 420	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Jednotný rezolučný fond	5 090	-	5 090	-	-	-	-	-	-
Štátna správa	32 685	(3)	32 682	-	-	-	-	-	-
Samospráva	114 761	(2 670)	112 091	490	(3)	487	-	-	-
Samospráva – lízing	617	(4)	613	-	-	-	-	-	-
	153 153	(2 677)	150 476	490	(3)	487	-	-	-
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	2 119 577	(1 922)	2 117 655	2	-	2	4 321	(3 354)	967
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	150 427	(265)	150 162	-	-	-	-	-	-
Špecializované financovanie	888 114	(28 963)	859 151	20	-	20	4 808	(4 788)	20
SME	1 383 183	(5 236)	1 377 947	86 259	(916)	85 343	55 273	(37 994)	17 279
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	366 323	(158)	366 165	9	-	9	5	(4)	1
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	50 056	(48)	50 008	-	-	-	-	-	-
Spoločnosti verejného sektora	1 469	(48)	1 421	-	-	-	5	(1)	4
Lízing	157 391	(1 227)	156 164	6 350	(149)	6 201	8 162	(4 652)	3 510
Faktoring	73 778	(9)	73 769	6 514	(26)	6 488	3 595	(1 196)	2 399
	5 190 318	(37 876)	5 152 442	99 154	(1 091)	98 063	76 169	(51 989)	24 180

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Konsolidovaná účtovná zvierka

2020 € '000	Bez omeškania bez znehodnotenia			V omeškani 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	384 503	(6 878)	377 625	11 591	(774)	10 817	22 113	(13 694)	8 419
Malé podniky – líziny	52 177	(458)	51 719	4 311	(64)	4 247	11 711	(7 117)	4 594
Spotrebné úvery	1 278 061	(26 680)	1 251 381	37 436	(5 368)	32 068	180 385	(110 680)	69 705
Hypotekárne úvery	7 749 900	(7 951)	7 741 949	7 794	(362)	7 432	89 647	(33 335)	56 312
Kreditné karty	79 870	(1 367)	78 503	1 435	(235)	1 200	22 787	(15 956)	6 831
Prečerpania	67 996	(1 106)	66 890	1 173	(164)	1 009	7 412	(5 151)	2 261
Líziny	4 252	(18)	4 234	29	–	29	32	(6)	26
Spoločenstvá vlastníkov bytov	37 176	(219)	36 957	–	–	–	–	–	–
	<u>9 653 935</u>	<u>(44 677)</u>	<u>9 609 258</u>	<u>63 769</u>	<u>(6 967)</u>	<u>56 802</u>	<u>334 087</u>	<u>(185 939)</u>	<u>148 148</u>
	<u>14 997 406</u>	<u>(85 230)</u>	<u>14 912 176</u>	<u>163 413</u>	<u>(8 061)</u>	<u>155 352</u>	<u>410 256</u>	<u>(237 928)</u>	<u>172 328</u>
	<u>15 203 532</u>	<u>(85 936)</u>	<u>15 117 596</u>	<u>163 413</u>	<u>(8 061)</u>	<u>155 352</u>	<u>410 256</u>	<u>(237 928)</u>	<u>172 328</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 611 015	(306)	1 610 709	–	–	–	–	–	–
Podsúvahové položky	4 514 793	(9 164)	4 505 629	–	–	–	17 839	(4 769)	13 070

2019 € '000	Bez omeškania bez znehodnotenia			V omeškaní 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	-	-	-	-	-	-
Samosprávy	130 361	(2 250)	128 111	625	(1)	624	50	(8)	42
Samosprávy – lízing	688	(3)	685	-	-	-	-	-	-
	134 925	(2 253)	132 672	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	1 416 704	(5 214)	1 411 490	26 198	(773)	25 425	58 748	(34 041)	24 707
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	366 028	(262)	365 766	-	-	-	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
Lízing	207 299	(1 128)	206 171	23 510	(240)	23 270	24 942	(11 496)	13 446
Faktoring	79 202	(9)	79 193	9 219	(37)	9 182	4 646	(1 188)	3 458
	5 289 374	(34 099)	5 255 275	60 810	(1 070)	59 740	109 999	(63 049)	46 950

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Konsolidovaná účtovná zvierka

2019 € '000	Bez omeškania bez znehodnotenia			V omeškaní 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	254 810	(3 686)	251 124	3 558	(259)	3 299	13 897	(9 097)	4 800
Malé podniky – líziny	9 181	(30)	9 151	1 637	(167)	1 470	574	(124)	450
Spotrebné úvery	1 408 033	(27 964)	1 380 069	72 987	(12 980)	60 007	204 288	(126 054)	78 234
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
Líziny	4 133	(14)	4 119	109	–	109	55	(27)	28
Spoločenstvá vlastníkov bytov	<u>36 138</u>	<u>(247)</u>	<u>35 891</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
	<u>8 696 047</u>	<u>(44 301)</u>	<u>8 651 746</u>	<u>98 551</u>	<u>(15 510)</u>	<u>83 041</u>	<u>335 381</u>	<u>(188 457)</u>	<u>146 924</u>
	<u>14 120 346</u>	<u>(80 653)</u>	<u>14 039 693</u>	<u>159 986</u>	<u>(16 581)</u>	<u>143 405</u>	<u>445 430</u>	<u>(251 514)</u>	<u>193 916</u>
	<u>14 301 325</u>	<u>(81 141)</u>	<u>14 220 184</u>	<u>159 986</u>	<u>(16 581)</u>	<u>143 405</u>	<u>445 430</u>	<u>(251 514)</u>	<u>193 916</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 562 762	(224)	1 562 538	–	–	–	–	–	–
Podsúvahové položky	3 878 408	(5 942)	3 872 466	–	–	–	22 647	(3 428)	19 219

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

2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči klientom:			
Verejná správa			
1 – 30 dní	490	(3)	487
Korporátni klienti			
1 – 30 dní	95 095	(845)	94 250
31 – 60 dní	181	(2)	179
61 – 90 dní	3 878	(244)	3 634
	<u>99 154</u>	<u>(1 091)</u>	<u>98 063</u>
Retailoví klienti			
1 – 30 dní	51 544	(4 857)	46 687
31 – 60 dní	558	(102)	456
61 – 90 dní	11 667	(2 008)	9 659
	<u>63 769</u>	<u>(6 967)</u>	<u>56 802</u>
	<u>163 413</u>	<u>(8 061)</u>	<u>155 352</u>
	<u>163 413</u>	<u>(8 061)</u>	<u>155 352</u>
2019			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči klientom:			
Verejná správa			
1 – 30 dní	625	(1)	624
Korporátni klienti			
1 – 30 dní	54 198	(573)	53 625
31 – 60 dní	3 494	(249)	3 245
61 – 90 dní	3 118	(248)	2 870
	<u>60 810</u>	<u>(1 070)</u>	<u>59 740</u>
Retailoví klienti			
1 – 30 dní	74 024	(9 849)	64 175
31 – 60 dní	12 580	(2 648)	9 932
61 – 90 dní	11 947	(3 013)	8 934
	<u>98 551</u>	<u>(15 510)</u>	<u>83 041</u>
	<u>159 986</u>	<u>(16 581)</u>	<u>143 405</u>
	<u>159 986</u>	<u>(16 581)</u>	<u>143 405</u>

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

Konsolidovaná účtovná zvierka

2019 € '000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	180 136	(482)	179 654	843	(6)	837	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Jednotný rezolučný fond	3 876	-	3 876	-	-	-	-	-	-
Samosprávy	112 483	(1 069)	111 414	18 503	(1 182)	17 321	50	(8)	42
Samosprávy – lízing	688	(3)	685	-	-	-	-	-	-
	<u>117 047</u>	<u>(1 072)</u>	<u>115 975</u>	<u>18 503</u>	<u>(1 182)</u>	<u>17 321</u>	<u>50</u>	<u>(8)</u>	<u>42</u>
Korporátni klienti									
Velkí korporátni klienti	2 137 087	(1 959)	2 135 128	76 819	(276)	76 543	7 069	(2 974)	4 095
Velkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	124 322	(118)	124 204	-	-	-	-	-	-
Špecializované financovanie	770 728	(13 890)	756 838	86 668	(11 198)	75 470	14 586	(13 348)	1 238
SME	1 189 329	(2 352)	1 186 977	253 573	(3 636)	249 937	58 748	(34 040)	24 708
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	366 028	(262)	365 766	-	-	-	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
Lízing	226 484	(1 105)	225 379	4 325	(263)	4 062	24 942	(11 496)	13 446
Faktoring	86 000	(41)	85 959	2 421	(5)	2 416	4 646	(1 188)	3 458
	<u>4 926 378</u>	<u>(19 792)</u>	<u>4 906 586</u>	<u>423 806</u>	<u>(15 378)</u>	<u>408 428</u>	<u>109 999</u>	<u>(63 048)</u>	<u>46 951</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2019 € '000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	195 650	(939)	194 711	62 718	(3 006)	59 712	13 897	(9 097)	4 800
Malé podniky – lízing	9 360	(31)	9 329	1 458	(166)	1 292	574	(124)	450
Spotrebné úvery	1 240 293	(11 130)	1 229 163	240 727	(29 814)	210 913	204 288	(126 054)	78 234
Hypotekárne úvery	6 562 236	(939)	6 561 297	253 199	(8 753)	244 446	82 188	(29 148)	53 040
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
Lízing	4 242	(14)	4 228	–	–	–	55	(27)	28
Spoločenstvá vlastníkov bytov	36 138	(247)	35 891	–	–	–	–	–	–
	<u>8 200 873</u>	<u>(14 550)</u>	<u>8 186 323</u>	<u>593 725</u>	<u>(45 260)</u>	<u>548 465</u>	<u>335 381</u>	<u>(188 458)</u>	<u>146 923</u>
	<u>13 244 298</u>	<u>(35 414)</u>	<u>13 208 884</u>	<u>1 036 034</u>	<u>(61 820)</u>	<u>974 214</u>	<u>445 430</u>	<u>(251 514)</u>	<u>193 916</u>
	<u>13 424 434</u>	<u>(35 896)</u>	<u>13 388 538</u>	<u>1 036 877</u>	<u>(61 826)</u>	<u>975 051</u>	<u>445 430</u>	<u>(251 514)</u>	<u>193 916</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
	1 562 762	(224)	1 562 538	–	–	–	–	–	–
Podsúvahové položky	3 743 616	(4 232)	3 739 384	134 792	(1 710)	133 082	22 647	(3 428)	19 219

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2020 € '000			Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	9 120 501	(12 832)	9 107 669	533 434	(31 844)	501 590	50 251	(16 252)	33 999
1 – 30 dní	20 420	(481)	19 939	31 124	(4 377)	26 747	10 693	(3 842)	6 851
31 – 60 dní	–	–	–	558	(102)	456	488	(310)	178
61 – 90 dní	–	–	–	11 667	(2 008)	9 659	6 809	(2 829)	3 980
91 – 180 dní	–	–	–	–	–	–	27 052	(13 547)	13 505
Viac ako 181 dní	–	–	–	–	–	–	238 794	(149 159)	89 635
	<u>9 140 921</u>	<u>(13 313)</u>	<u>9 127 608</u>	<u>576 783</u>	<u>(38 331)</u>	<u>538 452</u>	<u>334 087</u>	<u>(185 939)</u>	<u>148 148</u>
	<u>13 943 909</u>	<u>(40 524)</u>	<u>13 903 385</u>	<u>1 216 910</u>	<u>(52 767)</u>	<u>1 164 143</u>	<u>410 256</u>	<u>(237 928)</u>	<u>172 328</u>
	<u>14 150 035</u>	<u>(41 230)</u>	<u>14 108 805</u>	<u>1 216 910</u>	<u>(52 767)</u>	<u>1 164 143</u>	<u>410 256</u>	<u>(237 928)</u>	<u>172 328</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 611 015	(306)	1 610 709	–	–	–	–	–	–
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	4 420 551	(7 001)	4 413 550	94 242	(2 163)	92 079	17 839	(4 769)	13 070

Konsolidovaná účtovná zvierka

2019 € '000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám									
Bez omeškania	180 136	(482)	179 654	843	(6)	837	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Bez omeškania	116 422	(1 071)	115 351	18 503	(1 182)	17 321	-	-	-
1 – 30 dní	625	(1)	624	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	50	(8)	42
	117 047	(1 072)	115 975	18 503	(1 182)	17 321	50	(8)	42
Korporátni klienti									
Bez omeškania	4 878 241	(19 503)	4 858 738	411 134	(14 596)	396 538	36 000	(13 188)	22 812
1 – 30 dní	48 132	(289)	47 843	6 065	(285)	5 780	1 015	(135)	880
31 – 60 dní	5	-	5	3 489	(249)	3 240	15 492	(9 193)	6 299
61 – 90 dní	-	-	-	3 118	(248)	2 870	1 667	(1 572)	95
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	13 050	(3 073)	9 977
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	42 775	(35 887)	6 888
	4 926 378	(19 792)	4 906 586	423 806	(15 378)	408 428	109 999	(63 048)	46 951

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2019 € '000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	8 181 111	(13 795)	8 167 316	514 935	(30 505)	484 430	39 942	(12 726)	27 216
1 – 30 dní	19 762	(755)	19 007	54 263	(9 094)	45 169	9 491	(3 633)	5 858
31 – 60 dní	–	–	–	12 580	(2 648)	9 932	3 584	(1 070)	2 514
61 – 90 dní	–	–	–	11 947	(3 013)	8 934	3 260	(962)	2 298
91 – 180 dní	–	–	–	–	–	–	43 817	(21 013)	22 804
Viac ako 181 dní	–	–	–	–	–	–	235 287	(149 054)	86 233
	<u>8 200 873</u>	<u>(14 550)</u>	<u>8 186 323</u>	<u>593 725</u>	<u>(45 260)</u>	<u>548 465</u>	<u>335 381</u>	<u>(188 458)</u>	<u>146 923</u>
	<u>13 244 298</u>	<u>(35 414)</u>	<u>13 208 884</u>	<u>1 036 034</u>	<u>(61 820)</u>	<u>974 214</u>	<u>445 430</u>	<u>(251 514)</u>	<u>193 916</u>
	<u>13 424 434</u>	<u>(35 896)</u>	<u>13 388 538</u>	<u>1 036 877</u>	<u>(61 826)</u>	<u>975 051</u>	<u>445 430</u>	<u>(251 514)</u>	<u>193 916</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 562 762	(224)	1 562 538	–	–	–	–	–	–
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	3 743 616	(4 232)	3 739 384	134 792	(1 710)	133 082	22 647	(3 428)	19 219

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

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

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

Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov:

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	45 778	(969)	44 809	35 319	(26 518)	8 801
Retailoví klienti	40 017	(1 706)	38 311	27 671	(16 491)	11 180
	<u>85 795</u>	<u>(2 675)</u>	<u>83 120</u>	<u>62 990</u>	<u>(43 009)</u>	<u>19 981</u>
Podsúvahové položky	1 270	(4)	1 266	4 200	(1 142)	3 058

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	53 011	(4 280)	48 731	50 316	(35 608)	14 708
Retailoví klienti	47 307	(2 249)	45 058	19 897	(10 954)	8 943
	<u>100 318</u>	<u>(6 529)</u>	<u>93 789</u>	<u>70 213</u>	<u>(46 562)</u>	<u>23 651</u>
Podsúvahové položky	1 038	(4)	1 034	1 822	(271)	1 551

4.1.5. Politika odpisovania pohľadávok

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

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

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

Hodnota úverov odpísaných počas roka, ktoré sú stále predmetom vymáhania je 39 210 tisíc € (31. december 2019: 60 119 tisíc €).

4.1.6. Politika zabezpečenia

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

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

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

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

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

VÚB skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

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

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

€ '000	2020		2019	
	Klienti	Banky	Klienti	Banky
Nehnuteľnosti	8 881 184	–	7 959 284	–
z toho kryjúce hypotéky:	7 888 727	–	7 002 416	–
LTV* nižšie ako 60 %	2 294 528	–	2 011 790	–
LTV vyššie ako 60 % a nižšie ako 80 %	4 019 497	–	3 244 878	–
LTV vyššie ako 80 % a nižšie ako 100 %	1 568 727	–	1 741 780	–
LTV vyššie ako 100 %	5 976	–	3 969	–
Dlhové cenné papiere	34 899	–	25 631	–
Ostatné	1 016 856	85 591	1 008 977	85 186
	<u>9 932 939</u>	<u>85 591</u>	<u>8 993 892</u>	<u>85 186</u>

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

€ '000	2020		2019	
	Klienti	Banky	Klienti	Banky
Nehnuteľnosti	151 975	–	147 431	–
z toho kryjúce hypotéky:	122 190	–	113 185	–
LTV* nižšie ako 60 %	56 125	–	49 450	–
LTV vyššie ako 60 % a nižšie ako 80 %	53 404	–	47 240	–
LTV vyššie ako 80 % a nižšie ako 100 %	10 784	–	14 421	–
LTV vyššie ako 100 %	1 877	–	2 075	–
Ostatné	17 555	–	13 385	–
	<u>169 530</u>	<u>–</u>	<u>160 816</u>	<u>–</u>

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

4.1.7. Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov

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

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

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

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

- deriváty,
- repo obchody a reverzné repo obchody.

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

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

2020 € '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie prijaté	Súvisiace hodnoty vzájomne nezapočítané v SOPF Čistá hodnota
----------------	-------	------------------	--	----------------------------	---	------------------------------------	---

Typy finančného majetku

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

2020 € '000		Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie poskytnuté	Súvisiace hodnoty vzájomne nezapočítané v SOPF Čistá hodnota
----------------	--	------------------	--	----------------------------	---	---------------------------------------	---

Typy finančných záväzkov

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

2019 € '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie prijaté	Súvisiace hodnoty vzájomne nezapočítané v SOPF Čistá hodnota
----------------	-------	------------------	--	----------------------------	---	------------------------------------	---

Typy finančného majetku

Reverzné repo transakcie	7	78 749	–	78 749	(78 749)	–	–
Derivátové finančné nástroje	8, 9	92 086	–	92 086	–	(22 239)	69 847

2019 € '000		Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie poskytnuté	Súvisiace hodnoty vzájomne nezapočítané v SOPF Čistá hodnota
----------------	--	------------------	--	----------------------------	---	---------------------------------------	---

Typy finančných záväzkov

Derivátové finančné nástroje	8, 9	80 972	–	80 972	–	(65 060)	15 912
------------------------------	------	--------	---	--------	---	----------	--------

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

€ '000	Pozn.	Celková účtovná hodnota vo výkaze o fin. situácii	2020		Celková účtovná hodnota vo výkaze o fin. situácii	2019	
			Je predmetom zverejnenia o započítaní	Nie je predmetom zverejnenia o započítaní		Je predmetom zverejnenia o započítaní	Nie je predmetom zverejnenia o započítaní
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	1 571 642	604 335	967 307	996 446	78 749	917 697
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:	8						
Finančný majetok držaný na obchodovanie		79 260	62 970	16 290	21 251	9 585	11 666
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	85 192	85 192	–	82 501	82 501	–
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:	8						
Finančné záväzky držaný na obchodovanie		87 377	76 267	11 110	24 750	21 139	3 611
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	65 407	65 407	–	59 833	59 833	–

4.1.8. Koncentrácia úverového rizika

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

2019 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	131 724	(2 262)	129 462
Korporátni klienti	3 606 167	(91 205)	3 514 962
Retailoví klienti	9 039 712	(245 854)	8 793 858
	<u>12 777 603</u>	<u>(339 321)</u>	<u>12 438 282</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	612 767	(52)	612 715
Podsúvahové položky	3 188 709	(8 835)	3 179 874
Česká republika			
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
Ostatné európske krajiny			
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)

2019 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/rezervy	Čistá hodnota
Severná Amerika			
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
Ázia			
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
Zvyšok sveta			
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

Analýza koncentrácie úverového rizika cenných papierov je nasledovná.

€ '000			2020			2019
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Európa						
Slovensko	714 976	(69)	714 907	612 767	(52)	612 715
Taliansko	492 112	(105)	492 007	489 947	(117)	489 830
Španielsko	118 596	(11)	118 585	199 284	(17)	199 267
Poľsko	68 943	(28)	68 915	51 710	(11)	51 699
Veľká Británia	34 308	(11)	34 297	47 685	(4)	47 681
Francúzsko	33 857	(6)	33 851	56 607	(5)	56 602
Estónsko	22 874	(45)	22 829	–	–	–
Maďarsko	19 054	(7)	19 047	–	–	–
Rakúsko	5 193	–	5 193	5 400	–	5 400
	<u>1 509 913</u>	<u>(282)</u>	<u>1 509 631</u>	<u>1 463 400</u>	<u>(206)</u>	<u>1 463 194</u>
Severná Amerika						
Kanada	101 102	(24)	101 078	99 361	(17)	99 344

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

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

2019 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC:				Finančný majetok oceňovaný FVOCI– dlhové cenné papiere	Podsúvaha
	Banky	Verejná správa	Korporátni klienti	Retailoví klienti*		
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	–	–	199 842	25 711	–	66 249
Ťažba a dobývanie	–	–	50 749	543	–	37 413
Priemyselná výroba	–	–	792 579	30 988	–	700 300
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	–	–	705 724	1 398	–	407 179
Dodávka vody	–	–	100 638	2 667	–	13 742
Stavebníctvo	–	–	224 236	31 295	–	421 308
Veľkoobchod a maloobchod	–	–	911 751	72 445	–	390 648
Doprava a skladovanie	–	1 746	377 475	16 360	–	229 113
Ubytovacie a stravovacie služby	–	–	27 086	13 130	–	3 672
Informácie a komunikácia	–	–	124 747	5 498	–	54 453
Finančné a poisťovacie činnosti**	180 491	–	503 867	506	388 411	245 050
Činnosti v oblasti nehnuteľností	–	–	509 851	50 298	–	55 239
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	–	–	173 654	20 665	–	168 448
Administratívne a podporné činnosti	–	–	217 762	5 444	–	27 456
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	–	131 586	402	151	1 174 127	9 528
Vzdelávanie	–	1	1 084	1 188	–	216
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	–	–	46 402	15 961	–	14 072
Umenie, zábava a rekreácia	–	–	25 217	2 240	–	2 353
Ostatné činnosti služieb	–	5	368 899	130 239	–	68 902
Spotrebné úvery	–	–	–	1 596 201	–	338 579
Hypotéky	–	–	–	6 858 783	–	637 765
	<u>180 491</u>	<u>133 338</u>	<u>5 361 965</u>	<u>8 881 711</u>	<u>1 562 538</u>	<u>3 891 685</u>

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

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

4.1.9. Interné a externé ratingy

Expozície voči verejnej správe sa zatrieďujú do nasledovných rizikových profilov na základe priradených interných ratingov.

- Bez rizika
- Takmer bez rizika
- Veľmi nízke riziko
- Nízke riziko
- Stredné riziko
- Vyššie riziko
- Vysoké riziko
- Zlyhaný

Prehľad stupňov interných ratingov podľa rizikových profilov platných pre korporátne expozície a retailové expozície za malých podnikateľov a spoločenstvá vlastníkov bytov je uvedený v tabuľke:

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

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

Špecializované financovanie – SPV a RED

- Strong
- Good
- Satisfactory
- Weak
- Default

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

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

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

Výpočet kapitálovej požiadavky

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

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	990	–	990
	Nízky	50 351	(50)	50 301
	Nížší – stredný	126 920	(394)	126 526
	Vyšší – stredný	1 875	(38)	1 837
		180 136	(482)	179 654
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Bez rizika	784	–	784
	Takmer bez rizika	3 021	(1)	3 020
	Veľmi nízke riziko	805	–	805
	Nízke riziko	26 894	(21)	26 873
	Stredné riziko	71 107	(832)	70 275
	Vyššie riziko	4 046	(25)	4 021
	Vysoké riziko	5 674	(189)	5 485
	Bez ratingu	4 716	(4)	4 712
		117 047	(1 072)	115 975
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	851 483	(100)	851 383
	Nízky	1 488 746	(774)	1 487 972
	Nížší – stredný	216 095	(301)	215 794
	Stredný	925 957	(1 648)	924 309
	Vyšší – stredný	204 905	(918)	203 987
	Vysoký	8 980	(181)	8 799
	Bez ratingu	459 484	(1 979)	457 505
Špecializované 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
		4 926 378	(19 792)	4 906 586

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	15 966	(7)	15 959
	Nízky	21 601	(26)	21 575
	Nižší – stredný	42 264	(117)	42 147
	Stredný	99 997	(538)	99 459
	Vyšší – stredný	32 077	(405)	31 672
	Vysoký	208	(25)	183
	Bez ratingu	33 277	(113)	33 164
Hypotéky				
	Veľmi nízky	5 987 671	(357)	5 987 314
	Nízky	279 305	(105)	279 200
	Nižší – stredný	277 961	(331)	277 630
	Stredný	15 895	(110)	15 785
	Vysoký	1 405	(38)	1 367
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	338 726	(416)	338 310
	Nízky	129 407	(301)	129 106
	Nižší – stredný	704 248	(3 945)	700 303
	Stredný	140 634	(2 612)	138 022
	Vyšší – stredný	67 416	(3 533)	63 883
	Vysoký	10 214	(1 537)	8 677
	Bez ratingu	2 601	(34)	2 567
		<u>8 200 873</u>	<u>(14 550)</u>	<u>8 186 323</u>
		<u>13 244 298</u>	<u>(35 414)</u>	<u>13 208 884</u>
Finančný majetok FVOCI				
– dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 562 762	(224)	1 562 538

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Stage 1				
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	1 142	–	1 142
	Nižší – stredný	45 128	(43)	45 085
		46 270	(43)	46 227
Pohľadávky voči klientom:				
Verejná správa				
	Bez rizika	578	–	578
	Veľmi nízke riziko	89	–	89
	Nízke riziko	3 852	(2)	3 850
	Stredné riziko	3 167	(2)	3 165
	Vyššie riziko	978	(3)	975
	Vysoké riziko	702	(12)	690
		9 366	(19)	9 347
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	768 472	(54)	768 418
	Nízky	1 141 758	(338)	1 141 420
	Nižší – stredný	224 554	(133)	224 421
	Stredný	278 434	(273)	278 161
	Vyšší – stredný	84 262	(331)	83 931
	Vysoký	8 744	(152)	8 592
	Bez ratingu	2 497	(24)	2 473
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	13 147	(56)	13 091
	Good	96 645	(837)	95 808
	Satisfactory	42 444	(1 291)	41 153
	Weak	25	(2)	23
		2 660 982	(3 492)	2 657 490
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	614 417	(79)	614 338
	Nízky	167 532	(18)	167 514
	Nižší – stredný	209 683	(271)	209 412
	Stredný	27 382	(156)	27 226
	Vyšší – stredný	7 068	(94)	6 974
	Vysoký	916	(61)	855
		1 026 998	(678)	1 026 320
		3 697 346	(4 189)	3 693 157

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Vyšší – stredný	843	(6)	837
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Stredné riziko	371	(4)	367
	Vyššie riziko	7 897	(322)	7 575
	Vysoké riziko	10 235	(856)	9 379
		18 503	(1 182)	17 321
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Nízky	293	–	293
	Nižší – stredný	1 213	(5)	1 208
	Stredný	76 109	(175)	75 934
	Vyšší – stredný	201 043	(2 325)	198 718
	Vysoký	49 583	(1 263)	48 320
	Bez ratingu	8 897	(413)	8 484
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
		423 806	(15 378)	408 428

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Nízky	351	–	351
	Nižší – stredný	2 690	(49)	2 641
	Stredný	17 482	(404)	17 078
	Vyšší – stredný	35 383	(1 648)	33 735
	Vysoký	6 603	(891)	5 712
	Bez ratingu	1 667	(180)	1 487
Hypotéky				
	Veľmi nízky	17 753	(83)	17 670
	Nízky	6 484	(48)	6 436
	Nižší – stredný	111 162	(1 821)	109 341
	Stredný	55 614	(1 633)	53 981
	Vysoký	62 185	(5 167)	57 018
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	982	(5)	977
	Nízky	498	(7)	491
	Nižší – stredný	61 503	(1 463)	60 040
	Stredný	57 357	(2 963)	54 394
	Vyšší – stredný	66 899	(6 677)	60 222
	Vysoký	89 112	(22 221)	66 891
		<u>593 725</u>	<u>(45 260)</u>	<u>548 465</u>
		<u>1 036 034</u>	<u>(61 820)</u>	<u>974 214</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 2				
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči klientom:				
Verejná správa				
	Vysoké riziko	47	(3)	44
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Nízky	407	–	407
	Nížší – stredný	275	–	275
	Stredný	75 561	(114)	75 447
	Vyšší – stredný	21 844	(216)	21 628
	Vysoký	13 588	(175)	13 413
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	8	–	8
	Satisfactory	1 560	(102)	1 458
		113 243	(607)	112 636
Retailoví klienti				
	Nízky	87	(3)	84
	Nížší – stredný	6 722	(97)	6 625
	Stredný	3 799	(84)	3 715
	Vyšší – stredný	8 033	(372)	7 661
	Vysoký	2 861	(544)	2 317
		21 502	(1 100)	20 402
		134 792	(1 710)	133 082

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

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

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa	Zlyhaný	50	(8)	42
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing	Zlyhaný	62 707	(34 254)	28 453
Špecializ. financovanie – SPV, RED	Zlyhaný	14 586	(13 348)	1 238
		<u>77 293</u>	<u>(47 602)</u>	<u>29 691</u>
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov	Zlyhaný	13 628	(9 018)	4 610
Hypotéky	Zlyhaný	82 188	(29 147)	53 041
Nezabezpečený retail	Zlyhaný	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>
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing	Zlyhaný	18 415	(2 439)	15 976
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	4 232	(989)	3 243
		<u>22 647</u>	<u>(3 428)</u>	<u>19 219</u>

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	990	–	990
	Nízky	50 351	(50)	50 301
	Nížší – stredný	126 920	(394)	126 526
	Vyšší – stredný	2 718	(44)	2 674
		180 979	(488)	180 491
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Bez rizika	784	–	784
	Takmer bez rizika	3 021	(1)	3 020
	Veľmi nízke riziko	805	–	805
	Nízke riziko	26 894	(21)	26 873
	Stredné riziko	71 478	(836)	70 642
	Vyššie riziko	11 943	(347)	11 596
	Vysoké riziko	15 909	(1 045)	14 864
	Zlyhaný	50	(8)	42
	Bez ratingu	4 716	(4)	4 712
		135 600	(2 262)	133 338
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	851 483	(100)	851 383
	Nízky	1 489 039	(774)	1 488 265
	Nížší – stredný	217 308	(306)	217 002
	Stredný	1 002 066	(1 823)	1 000 243
	Vyšší – stredný	405 948	(3 243)	402 705
	Vysoký	58 563	(1 444)	57 119
	Zlyhaný	95 413	(49 700)	45 713
	Bez ratingu	468 381	(2 392)	465 989
Špecializované 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
	Zlyhaný	14 586	(13 348)	1 238
		5 460 183	(98 218)	5 361 965

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia spoločností vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	15 966	(7)	15 959
	Nízky	21 952	(26)	21 926
	Nižší – stredný	44 954	(166)	44 788
	Stredný	117 479	(942)	116 537
	Vyšší – stredný	67 460	(2 053)	65 407
	Vysoký	6 811	(916)	5 895
	Zlyhaný	14 526	(9 248)	5 278
	Bez ratingu	34 944	(293)	34 651
Hypotéky				
	Veľmi nízky	6 005 424	(440)	6 004 984
	Nízky	285 789	(153)	285 636
	Nižší – stredný	389 123	(2 152)	386 971
	Stredný	71 509	(1 743)	69 766
	Vysoký	63 590	(5 205)	58 385
	Zlyhaný	82 188	(29 147)	53 041
	Bez ratingu	1 491	–	1 491
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	339 708	(421)	339 287
	Nízky	129 905	(308)	129 597
	Nižší – stredný	765 751	(5 408)	760 343
	Stredný	197 991	(5 575)	192 416
	Vyšší – stredný	134 315	(10 210)	124 105
	Vysoký	99 326	(23 758)	75 568
	Zlyhaný	238 667	(150 063)	88 604
	Bez ratingu	2 601	(34)	2 567
		<u>9 129 979</u>	<u>(248 268)</u>	<u>8 881 711</u>
		<u>14 725 762</u>	<u>(348 748)</u>	<u>14 377 014</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 562 762	(224)	1 562 538

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	1 142	–	1 142
	Nižší – stredný	45 128	(43)	45 085
		46 270	(43)	46 227
Pohľadávky voči klientom:				
Verejná správa				
	Bez rizika	578	–	578
	Veľmi nízke riziko	89	–	89
	Nízke riziko	3 852	(2)	3 850
	Stredné riziko	3 167	(2)	3 165
	Vyššie riziko	978	(3)	975
	Vysoké riziko	749	(15)	734
		9 413	(22)	9 391
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	768 472	(54)	768 418
	Nízky	1 142 165	(338)	1 141 827
	Nižší – stredný	224 829	(133)	224 696
	Stredný	353 995	(387)	353 608
	Vyšší – stredný	106 106	(547)	105 559
	Vysoký	22 332	(327)	22 005
	Zlyhaný	18 415	(2 439)	15 976
	Bez ratingu	2 497	(24)	2 473
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	13 155	(56)	13 099
	Good	96 645	(837)	95 808
	Satisfactory	44 004	(1 393)	42 611
	Weak	25	(2)	23
		2 792 640	(6 538)	2 786 102
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	614 417	(79)	614 338
	Nízky	167 619	(21)	167 598
	Nižší – stredný	216 405	(368)	216 037
	Stredný	31 181	(240)	30 941
	Vyšší – stredný	15 101	(466)	14 635
	Vysoký	3 777	(605)	3 172
	Zlyhaný	4 232	(989)	3 243
		1 052 732	(2 767)	1 049 965
		3 854 785	(9 327)	3 845 458

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 do Caa1). Nasledujúca tabuľka stanovuje kreditnú kvalitu dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI. Analýza bola založená na hodnotení spoločnosti Moody's.

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

2019 € '000	Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
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>

4.1.10. Analýza citlivosti opravných položiek

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

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

2019 € '000	Základný scenár		Pokles PD o 10 %	
	Opravné položky	Opravné položky	Absolútna zmena	Relatívna zmena
Finančný majetok oceňovaný AC				
Pohľadávky voči ostatným bankám	488	439	(49)	(10,04 %)
Úvery poskytnuté klientom :				
Verejná správa	2 262	2 037	(225)	(9,95 %)
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti	5 209	4 986	(223)	(4,28 %)
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	118	106	(12)	(10,17 %)
Špecializované financovanie	38 436	35 927	(2 509)	(6,53 %)
SME	40 028	39 430	(598)	(1,49 %)
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	263	223	(40)	(15,21 %)
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	28	25	(3)	(10,71 %)
Spoločnosti verejného sektora	38	34	(4)	(10,53 %)
Lízing	12 864	12 727	(137)	(1,06 %)
Faktoring	1 234	1 230	(4)	(0,32 %)
	<u>98 218</u>	<u>94 688</u>	<u>(3 530)</u>	<u>(3,59 %)</u>
Retail				
Malí podnikatelia	13 042	12 648	(394)	(3,02 %)
Malí podnikatelia – lízing	321	301	(20)	(6,23 %)
Spotrebné úvery	166 998	162 904	(4 094)	(2,45 %)
Hypotéky	38 840	37 871	(969)	(2,49 %)
Kreditné karty	22 428	22 084	(344)	(1,53 %)
Prečerpania	6 351	6 218	(133)	(2,09 %)
Lízing	41	40	(1)	(2,44 %)
Spoločenstvá vlastníkov bytov	247	222	(25)	(10,12 %)
	<u>248 268</u>	<u>242 288</u>	<u>(5 980)</u>	<u>(2,41 %)</u>
	<u>348 748</u>	<u>339 013</u>	<u>(9 735)</u>	<u>(2,79 %)</u>
	<u>349 236</u>	<u>339 452</u>	<u>(9 784)</u>	<u>(2,80 %)</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	224	202	(22)	(9,82 %)

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

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

2019 € '000	Základný scenár		Nárast PD o 10 %	
	Opravné položky	Opravné položky	Absolútna zmena	Relatívna zmena
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	488	537	49	10,04 %
Úvery poskytnuté klientom :				
Verejná správa	2 262	2 487	225	9,95 %
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti	5 209	5 432	223	4,28 %
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	118	130	12	10,17 %
Špecializované financovanie	38 436	40 945	2 509	6,53 %
SME	40 028	40 626	598	1,49 %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	263	303	40	15,21 %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	28	31	3	10,71 %
Spoločnosti verejného sektora	38	42	4	10,53 %
Lízing	12 864	13 001	137	1,06 %
Faktoring	1 234	1 238	4	0,32 %
	<u>98 218</u>	<u>101 748</u>	<u>3 530</u>	<u>3,59 %</u>
Retail				
Malí podnikatelia	13 042	13 436	394	3,02 %
Malí podnikatelia – lízing	321	341	20	6,23 %
Spotrebné úvery	166 998	171 092	4 094	2,45 %
Hypotéky	38 840	39 809	969	2,49 %
Kreditné karty	22 428	22 772	344	1,53 %
Prečerpania	6 351	6 484	133	2,09 %
Lízing	41	42	1	2,44 %
Spoločenstvá vlastníkov bytov	247	272	25	10,12 %
	<u>248 268</u>	<u>254 248</u>	<u>5 980</u>	<u>2,41 %</u>
	<u>348 748</u>	<u>358 483</u>	<u>9 735</u>	<u>2,79 %</u>
	<u>349 236</u>	<u>359 020</u>	<u>9 784</u>	<u>2,80 %</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	224	246	22	9,82 %

4.1.11. Vplyv možných scenárov na opravné položky a rezervy

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

Na základe údajov týkajúcich sa COVID moratórií, ktoré sú k dispozícii od konca roku 2020, VÚB skupina vykonala analýzu zameranú na platobnú disciplínu klientov, ktorí túto možnosť využili. Pozorovaná platobná disciplína (meraná podľa zlyhania prvej platby a prvých omeškaní) naznačuje, že vývoj v jednotlivých produktových portfóliách je v súlade s očakávaniami a nevykazuje žiadne podstatné zhoršenie. VÚB skupina preto neočakáva, že by primerane možné zhoršenie makroekonomických ukazovateľov mohlo mať významný vplyv na jednotlivé portfóliá.

Scenáre a ich dopady sú znázornené v nasledujúcich tabuľkách:

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

2019 € '000					Etapa 1
Scenár	Popis scenára		Opravné položky	Rezervy	Spolu
Základ	Bez stresu	ECL	939	327	1 266
		Absolútna zmena	–	–	–
		Relatívna zmena	–	–	–
HDP stres 10 %	Rast HDP pokles o 42 bps	ECL	943	328	1 271
		Absolútna zmena	4	1	5
		Relatívna zmena	0,30 %	0,26 %	0,29 %
UR stres 10 %	UR nárast o 15 bps	ECL	953	331	1 284
		Absolútna zmena	14	4	18
		Relatívna zmena	1,38 %	1,23 %	1,34 %
HDP a UR stres 10 %	Rast HDP pokles o 42 bps a UR nárast o 15 bps	ECL	956	332	1 288
		Absolútna zmena	17	5	22
		Relatívna zmena	1,69 %	1,50 %	1,64 %
HDP stres 30 %	Rast HDP pokles o 127 bps	ECL	949	330	1 279
		Absolútna zmena	10	3	13
		Relatívna zmena	0,86 %	0,77 %	0,84 %
UR stres 30 %	UR nárast o 45 bps	ECL	980	339	1 319
		Absolútna zmena	41	12	53
		Relatívna zmena	4,16 %	3,69 %	4,04 %
HDP a UR stres 30 %	Rast HDP pokles o 127 bps a UR nárast o 45 bps	ECL	988	342	1 330
		Absolútna zmena	49	15	64
		Relatívna zmena	5,04 %	4,47 %	4,90 %

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

2019 € '000					Etapa 2
Scenár	Popis scenára		Opravné položky	Rezervy	Spolu
Základ	Bez stresu	ECL	8 753	298	9 051
		Absolútna zmena	–	–	–
		Relatívna zmena	–	–	–
HDP stres 10%	Rast HDP pokles o 42 bps	ECL	8 779	299	9 078
		Absolútna zmena	26	1	27
		Relatívna zmena	0,31%	0,15%	0,30%
UR stres 10%	UR nárast o 15 bps	ECL	8 802	299	9 101
		Absolútna zmena	49	1	50
		Relatívna zmena	0,57%	0,29%	0,56%
HDP a UR stres 10%	Rast HDP pokles o 42 bps a UR nárast o 15 bps	ECL	8 829	299	9 128
		Absolútna zmena	76	1	77
		Relatívna zmena	0,88%	0,44%	0,86%
HDP stres 30%	Rast HDP pokles o 127 bps	ECL	8 832	299	9 131
		Absolútna zmena	79	1	80
		Relatívna zmena	0,91%	0,45%	0,89%
UR stres 30%	UR nárast o 45 bps	ECL	8 902	301	9 202
		Absolútna zmena	149	3	152
		Relatívna zmena	1,71%	0,85%	1,68%
HDP a UR stres 30%	Rast HDP pokles o 127 bps a UR nárast o 45 bps	ECL	8 980	302	9 282
		Absolútna zmena	227	4	231
		Relatívna zmena	2,60%	1,30%	2,56%

4.1.12. Úverové riziko finančných derivátov

Úverová expozícia (alebo náklady na nahradenie transakcie) finančných nástrojov predstavuje úverové riziko VÚB skupiny z transakcií s kladnou reálnou hodnotou. To znamená, že vyjadruje maximálne odhadované straty v prípade, keď protistrany 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. VÚB skupina sleduje úverové riziko všetkých finančných nástrojov na dennej báze.

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

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

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

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

€ '000	2020	2019
Finančný majetok		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Derivátové finančné nástroje	109 307	40 070
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	127 863	137 860
	237 170	177 930

4.1.13. Dopady pandémie ochorenia COVID-19

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

VÚB skupina aktualizovala svoje IFRS 9 modely PD a LGD o nové ekonomické predikcie. Posledná aktualizácia je z decembra 2020 a je spojená s ekonomickou prognózou NBS. Výsledkom je tvorba dodatočných ECL vo výške 10 miliónov €. Časť týchto dodatočných ECL bola vytvorená vo forme postmodelových úprav. Celkové postmodelové úpravy k 31. decembru 2020 navýšili ECL o 5 miliónov € v segmente špecializované financovanie. Ďalším dôležitým faktorom bolo zhoršenie úverovej kvality, čo naznačovalo zníženie ratingu, t. j. časť portfólií bola presunutá do etapy 2, čo malo ďalší dopad na úroveň ECL vo výške 2 milióny €, hlavne v segmentoch spotrebiteľských úverov, malých podnikateľov a vo VÚB Leasing. Hlavnými hybnými silami reklasifikácie do etapy 2 boli: výrazné zníženie ratingu, 30 dní po termíne splatnosti, príznak forbearance a sledovanie klienta v proaktívnom režime kreditného rizika. Nakoniec migrácia do etapy 3 sa uskutočnila hlavne u klientov bez zákonného moratória, predovšetkým pri spotrebiteľských úveroch.

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

Do 31. decembra 2020 VÚB skupina prijala 29 613 žiadostí o odklad splátok korporátnych a retailových úverov, z čoho poskytla 28 087 v celkovej hrubej výške 1 437 236 tisíc €, z toho expirovalo 959 091 tisíc €.

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

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

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

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

Do 31. decembra 2020 banka poskytla 935 novovzniknutých úverov vzťahujúcich sa na verejné záručné programy v kontexte COVID-19 krízy podnikom v celkovej hrubej výške 130 171 tisíc €.

2020 € '000	Štandardné			Neštandardné		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	101 930	(224)	101 706	587	(113)	474
Retailoví klienti	27 654	(168)	27 486	–	–	–
	<u>129 584</u>	<u>(392)</u>	<u>129 192</u>	<u>587</u>	<u>(113)</u>	<u>474</u>

4.2. Trhové riziko

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

4.2.1. Riadenie trhového rizika

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

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

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

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

4.2.2. Angažovanosť voči trhovému riziku – obchodné portfóliá

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

Používaný model VaR a sVaR sa zakladajú na historickej simulácii. Model zohľadňuje trhové údaje z predchádzajúceho roka, v prípade sVaR jednoročný scenár z minimálne desaťročnej histórie, a zaznamenané vzťahy

medzi rôznymi trhmi a cenami a generuje škálu možných budúcich scenárov pre pohyby cien na trhu. Model VaR schválila NBS ako základ na výpočet kapitálových požiadaviek pre trhové riziko obchodnej knihy.

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

Zhrnutie pozície VaR a sVaR obchodných portfólií VÚB skupiny:

€ '000	2020			2019				
	Stav	Priemer	Max	Min	Stav	Priemer	Max	Min
Menové riziko	88	76	277	3	31	49	133	5
Úrokové riziko	162	218	489	22	98	570	1 956	71
Celkové VaR	164	261	633	30	101	573	1 966	80
Celkové sVaR	178	503	1 265	135	184	1 534	3 073	184

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 ztvorenie pozície do jedného dňa, pričom tento predpoklad nemusí byť pravdivý v prípade dlhšie pretrvávajúcej nelikvidnosti na trhu.

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

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

Útvar Riadenie rizík je zodpovedný za monitorovanie a reportovanie daného časového nesúladu minimálne na mesačnej báze. Úrokové riziko je merané analýzou citlivosti posunu úrokových kriviek, tzv. shift sensitivity of fair value analýzou (zmenou súčasnej hodnoty). V súlade s metodikou skupiny ISP sa úrokové riziko meria s použitím základných, interných stresových a regulačných scenárov. Základné scenáre sú definova-

né ako paralelný a okamžitý posun o +/- 100 bazických bodov výnosovej krivky. Interné stresové scenáre boli zavedené v roku 2017 a merajú citlivosť na paralelný a okamžitý posun o +/- 200 bazických bodov, ako aj na neparalelný posun výnosovej krivky, tzv. zostrmovanie a splošťovanie výnosovej krivky, ako aj posun krátkych sadzeb nahor a nadol. Regulačné 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 regulačné scenáre. Základné úrokové scenáre predstavujú paralelný a okamžitý posun výnosovej krivky o +/- 50 bazických bodov v období nasledujúcich dvanástich mesiacov. Taktiež sú aplikované dodatočné interné stresové a regulačné scenáre citlivosti: +/- 100, +/- 200 bazických 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 skupiny VÚB.

Modely používané pri výpočte úrokového rizika („IRR“)

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

Zmluvná kategória

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

Behaviorálna kategória

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

Senzitivita úrokovej marže bankovej knihy vo výsledku hospodárenia v horizonte jedného roka, za predpokladu paralelného nárastu výnosovej krivky o 100 bazických bodov, dosiahla k 31. decembru 2020 hodnotu 44 546 tisíc € (31. december 2019: 32 545 tisíc €).

Senzitivita úrokovej marže bankovej knihy vo výsledku hospodárenia v horizonte jedného roka, za predpokladu paralelného poklesu výnosovej krivky o 100 bazických bodov, dosiahla k 31. decembru 2020 hodnotu (48 402) tisíc € (31. december 2019: (44 375) tisíc €).

K 31. decembru 2020 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o nárast 100 bazických bodov, zaznamenalo hodnotu (23 704) tisíc € (31. december 2019: (19 725) tisíc €).

K 31. decembru 2020 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o pokles 100 bazických bodov, zaznamenalo hodnotu 8 657 tisíc € (31. december 2019: 7 898 tisíc €).

Senzitivita rezervy Finančný majetok oceňovaný FVOCI vykázanéj vo vlastnom imaní, vzťahujúca sa na nezabezpečenú časť portfólia, na nárast výnosovej krivky o 100 bazických bodov, dosiahla k 31. decembru 2020 hodnotu (2 523) tisíc € (31. december 2019: (1 274) tisíc €).

Priemerné úrokové sadzby pre finančný majetok a záväzky boli nasledujúce:

	2020	2019
Finančný majetok		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	0,06 %	1,32 %
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	0,17 %	1,10 %
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(0,07) %	0,47 %
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Pohľadávky voči ostatným bankám	1,68 %	2,42 %
Úvery poskytnuté klientom	2,17 %	2,49 %
Finančné záväzky		
Finančné záväzky oceňovaný AC:		
Záväzky voči bankám	0,30 %	0,34 %
Vklady a úvery od klientov	0,14 %	0,19 %
Emitované dlhové cenné papiere	0,55 %	0,79 %

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

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

Konsolidovaná účtovná zvierka

2019 € '000	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok závislý od úrokovej miery							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	996 446	-	-	-	-	-	996 446
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (bez derivátov na obchodovanie)	584	-	-	-	-	-	584
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	101 868	269 588	173 469	342 332	675 280	12 012	1 574 549
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	8 983	82 253	2 668	-	64 434	22 153	180 491
Úvery poskytnuté klientom	2 002 245	1 586 533	1 881 905	7 700 792	989 288	216 251	14 377 014
	3 110 126	1 938 374	2 058 042	8 043 124	1 729 002	250 416	17 129 084
Finančné záväzky závislé od úrokovej miery							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(51 249)	(34 961)	(171 234)	(242 420)	(50 047)	(2 056)	(551 967)
Vklady a úvery od klientov	(5 931 587)	(1 410 448)	(2 218 765)	(2 105 677)	(264 472)	-	(11 930 949)
Záväzky z lízingu	(590)	(1 165)	(4 381)	(13 837)	(95)	-	(20 068)
Podriadený dlh	-	(200 143)	-	-	-	-	(200 143)
Emitované dlhové cenné papiere	(21 165)	(31 794)	(216 630)	(1 556 317)	(1 294 789)	-	(3 120 695)
	(6 004 591)	(1 678 511)	(2 611 010)	(3 918 251)	(1 609 403)	(2 056)	(15 823 822)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(2 894 465)	259 863	(552 968)	4 124 873	119 599	248 360	1 305 262
Kumulatívna čistá pozícia finančných nástrojov	(2 894 465)	(2 634 602)	(3 187 570)	937 303	1 056 902	1 305 262	-
Prírastok peňažných tokov z derivátov	2 399 133	2 369 212	1 971 202	1 764 051	1 677 643	-	10 181 241
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(2 076 929)	(1 127 853)	(1 704 183)	(4 332 493)	(944 445)	-	(10 185 903)
Čistá pozícia z derivátov	322 204	1 241 359	267 019	(2 568 442)	733 198	-	(4 662)
Celková čistá pozícia	(2 572 261)	1 501 222	(285 949)	1 556 431	852 797	248 360	1 300 600
Kumulatívna celková čistá pozícia	(2 572 261)	(1 071 039)	(1 356 988)	199 443	1 052 240	1 300 600	-

4.2.4. Menová štruktúra majetku a záväzkov

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

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

Pohľadávky a záväzky z derivátov účtované v podsúvahe:

2019 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Pohľadávky	846 188	174 006	31 500	68 701	1 120 395
Záväzky	(257 380)	(177 452)	(601 231)	(85 848)	(1 121 911)
Čistá pozícia z derivátov	<u>588 808</u>	<u>(3 446)</u>	<u>(569 731)</u>	<u>(17 147)</u>	<u>(1 516)</u>

2019 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Finančný majetok					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	849 199	1 436	140 244	5 567	996 446
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	21 575	1 259	1 200	4	24 038
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	79 985	–	2 516	–	82 501
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 563 409	11 140	–	–	1 574 549
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Pohľadávky voči ostatným bankám	162 992	13 721	–	3 778	180 491
Úvery poskytnuté klientom	13 691 567	223 105	374 008	88 334	14 377 014
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	13 840	–	–	–	13 840
	16 382 567	250 661	517 968	97 683	17 248 879
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované FTVPL	21 850	760	2 131	9	24 750
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	50 996	5 794	–	3 043	59 833
Finančné záväzky oceňované AC:					
Záväzky voči bankám	534 737	11 470	5 760	–	551 967
Vklady a úvery od klientov	11 360 047	187 822	308 349	74 731	11 930 949
Záväzky z lízingu	20 068	–	–	–	20 068
Podriadený dlh	200 143	–	–	–	200 143
Emitované dlhové cenné papiere	3 120 695	–	–	–	3 120 695
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	4 580	–	–	–	4 580
	15 313 116	205 846	316 240	77 783	15 912 985
Čistá pozícia	<u>1 069 451</u>	<u>44 815</u>	<u>201 728</u>	<u>19 900</u>	<u>1 335 894</u>

Pohľadávky a záväzky z derivátov účtované v podsúvahe:

2019 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Pohľadávky	399 537	36 896	60 017	70 510	566 960
Záväzky	(142 749)	(88 137)	(240 619)	(100 045)	(571 550)
Čistá pozícia z derivátov	<u>256 788</u>	<u>(51 241)</u>	<u>(180 602)</u>	<u>(29 535)</u>	<u>(4 590)</u>

4.2.5. Reforma referenčných úrokových sadzieb

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

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

Náhrada referenčnej sadzby EONIA

Nahradenie EONIA má len limitovaný dopad na VÚB skupinu, 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“).

VÚB skupina má málo medzibankových derivátov spojených s EONIA. Väčšina zmaturuje do konca roku 2021. Pokiaľ ide o zostávajúce swapy, VÚB skupina postupuje v súlade s inými účastníkmi trhu.

Neočakávame žiaden vplyv na účtovanie o zabezpečení.

Zmena výpočtu EURIBOR

Zmena výpočtu panelovými bankami prebehla a nepredstavuje pre VÚB skupinu žiadny problém.

Náhrada referenčnej sadzby LIBOR

VÚB skupina 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 VÚB skupina počká na vytvorenie nového benchmarku na rôzne splatnosti, a následne sa upravia 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 definitívny postup účastníkov trhu a následne na to sa upravia zmluvy so zákazníkmi.

2020 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC		Finančné záväzky oceňované AC		Deriváty	
	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Nominálna hodnota
Naviazaný na:						
EONIA	–	–	4	15 141	7	683 100
EURIBOR	5 180	2 863 896	–	–	223	8 477 301
LIBOR	32	113 674	–	–	5	117 602
Z toho: USD	30	113 674	–	–	5	117 602
Z toho: GBP	2	–	–	–	–	–

2019 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC		Finančné záväzky oceňované AC		Deriváty	
	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Nominálna hodnota
Naviazaný na:						
EONIA	–	–	4	17 049	8	142 800
EURIBOR	5 143	2 935 808	–	–	223	8 726 620
LIBOR	32	103 218	–	–	5	97 727
Z toho: USD	29	103 218	–	–	5	97 727
Z toho: GBP	3	–	–	–	–	–

4.3. Riziko likvidity

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

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

Základné princípy podopierajúce politiky riadenia rizika likvidity v VÚB skupine sú:

- existencia obchodnej štruktúry pracujúcej v rámci stanovených limitov, ako aj existencia nezávislej kontrolnej štruktúry;
- obozretný prístup k odhadu prílevu a odlevu peňažných prostriedkov pre všetky položky súvahy aj pod-súvahy, 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 VÚB skupiny.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2019 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	996 446	–	996 446
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	2 647 812	11 729 202	14 377 014
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	–	13 840	13 840
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	–	11 635	11 635
Hmotný majetok	–	120 150	120 150
Nehmotný majetok	–	112 583	112 583
Goodwill	–	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	28 342	–	28 342
Odložené daňové pohľadávky	–	66 118	66 118
Ostatný majetok	22 839	–	22 839
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	645	–	645
	<u>4 296 812</u>	<u>13 343 684</u>	<u>17 640 496</u>
Závazky			
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	(177 025)	(374 942)	(551 967)
Vklady a úvery od klientov	(1 891 157)	(10 039 792)	(11 930 949)
Záväzky z lízingu	(6 136)	(13 932)	(20 068)
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	–	(13 625)	(13 625)
Ostatné záväzky	(95 256)	(5 633)	(100 889)
	<u>(2 444 032)</u>	<u>(13 583 467)</u>	<u>(16 027 499)</u>
Čistá pozícia	<u>1 852 780</u>	<u>(239 783)</u>	<u>1 612 997</u>

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

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

2019 € '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	996 446	-	-	-	-	-	996 446
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	28	-	-	83	2 110	584	2 805
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 938	250 499	295 890	361 495	664 498	12 012	1 586 332
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	44 455	1 475	8 789	55 818	80 894	-	191 431
Úvery poskytnuté klientom	1 012 094	365 066	1 528 147	5 358 209	8 175 574	239 121	16 678 211
	2 054 961	617 040	1 832 826	5 775 605	8 923 076	251 717	19 455 225
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(64 431)	(4 732)	(127 888)	(307 206)	(76 922)	-	(581 179)
Vklady a úvery od klientov	(9 463 544)	(837 356)	(1 474 648)	(160 733)	-	-	(11 936 281)
Záväzky z lízingu	(590)	(1 167)	(4 394)	(13 974)	(96)	-	(20 221)
Podriadený dlh	-	(1 440)	(4 364)	(23 416)	(215 894)	-	(245 114)
Emitované dlhové cenné papiere	(3 602)	(13 553)	(249 575)	(1 657 456)	(1 335 905)	-	(3 260 091)
	(9 532 167)	(858 248)	(1 860 869)	(2 162 785)	(1 628 817)	-	(16 042 886)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(7 477 206)	(241 208)	(28 043)	3 612 820	7 294 259	251 717	3 412 339
Prírastok peňažných tokov z derivátov	250 632	100 688	95 759	99 980	159 783	-	706 842
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(252 501)	(101 273)	(96 212)	(117 533)	(112 768)	-	(680 287)
Čistá pozícia z derivátov	(1 869)	(585)	(453)	(17 553)	47 015	-	26 555
Čistá pozícia z podsúvahových položiek	(3 901 055)	-	-	-	-	-	(3 901 055)

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

4.4. Operačné riziko

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

4.4.1. Stratégia a procesy riadenia operačných rizík

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

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

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

4.4.2. Organizačná štruktúra funkcie riadenia operačných rizík

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

4.4.3. Rozsah aplikácie a charakteristiky systému merania a reportovania rizík

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

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

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

4.4.4. Politiky na zmierňovanie operačného rizika

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

5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov

Účtovná politika je uvedená v poznámke 3.4.7.

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

Úroveň 1: kótované (neupravené) ceny pre identické aktíva alebo pasíva z aktívnych trhov, ku ktorým má VÚB skupina prístup k dátumu ocenenia;

Úroveň 2: iné vstupy ako kótované ceny zahrnuté do úrovne 1, ktoré sú zistiteľné pre aktíva alebo pasíva buď priamo, alebo nepriamo;

Úroveň 3: nezistiteľné vstupy pre aktívum alebo záväzok.

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

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

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

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

(a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

(b) Pohľadávky voči ostatným bankám

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

(c) Úvery poskytnuté klientom

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

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

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

(e) Podriadený dlh

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

(f) Emitované dlhové cenné papiere

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

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

2019 € '000	Pozn.	V amorti- zovanej hodnote	Účtovná hodnota			Reálna hodnota		
			V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	996 446	–	996 446	–	996 446	–	996 446
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		14 377 014	–	14 377 014	–	75 252	14 854 717	14 929 969
		<u>15 553 951</u>	<u>1 681 088</u>	<u>17 235 039</u>	<u>951 203</u>	<u>1 982 074</u>	<u>14 854 717</u>	<u>17 787 994</u>
Finančné záväzky								
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		551 967	–	551 967	–	555 542	–	555 542
Vklady a úvery od klientov		11 928 949	–	11 929 949	–	11 936 029	–	11 936 029
Záväzky z lízingu		22 068	–	22 068	–	22 068	–	22 068
Podriadený dlh		200 143	–	200 143	–	192 743	–	192 743
Emitované dlhové cenné papiere		<u>3 120 695</u>	–	<u>3 120 695</u>	–	<u>3 164 185</u>	–	<u>3 164 185</u>
		<u>15 823 822</u>	<u>84 583</u>	<u>15 908 405</u>	–	<u>15 955 150</u>	–	<u>15 955 150</u>

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

6. Segmentové vykazovanie

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

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

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

Väčšina transakcií VÚB skupiny sa týka slovenského trhu. Vzhľadom na veľkosť trhu pôsobi VÚB skupina v jednom geografickom segmente.

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

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

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

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

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

2020 € '000	Retailové bankov- níctvo	Korpo- rátne bankov- níctvo	Central Treasury	Vykazo- vané segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	218 177	119 959	(11 509)	326 627	6 091	332 718
Úrokové a obdobné náklady	(9 168)	(3 986)	(17 675)	(30 829)	(7 070)	(37 899)
Výnosy medzi segmentmi	<u>(18 721)</u>	<u>(23 336)</u>	<u>41 869</u>	<u>(188)</u>	<u>188</u>	<u>–</u>
Čisté úrokové výnosy	190 288	92 637	12 685	295 610	(791)	294 819
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	104 460	31 079	2 439	137 978	(3 343)	134 635
Výnosy z dividend	–	–	–	–	–	–
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	4 201	5 983	8 415	18 599	45	18 644
Ostatné prevádzkové výnosy	356	6 758	(1 712)	5 402	2 191	7 593
Ostatné prevádzkové náklady	(11 507)	(3 114)	–	(14 621)	(3 840)	(18 461)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií*	–	–	–	–	(31 038)	(31 038)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(50 707)	(13 946)	(676)	(65 329)	(61 301)	(126 630)
Ostatné administratívne náklady*	–	2 154	(1 572)	582	(74 419)	(73 837)
Odpisy nehmotného majetku	(5 977)	(356)	(2)	(6 335)	(8 256)	(14 591)
Odpisy hmotného majetku	<u>(2 864)</u>	<u>(2 298)</u>	<u>89</u>	<u>(5 073)</u>	<u>(10 840)</u>	<u>(15 913)</u>
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	228 250	118 897	19 666	366 813	(191 592)	175 221
Rezervy*	–	(137)	–	(137)	355	218
Opravné položky	(39 512)	(24 648)	(208)	(64 368)	2 063	(62 305)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	<u>(8 433)</u>	<u>1 723</u>	<u>–</u>	<u>(6 710)</u>	<u>(726)</u>	<u>(7 436)</u>
Zisk pred zdanením	<u>180 305</u>	<u>95 835</u>	<u>19 458</u>	<u>295 598</u>	<u>(189 900)</u>	<u>105 698</u>
Majetok v rámci segmentu	9 753 639	5 666 640	3 284 621	18 704 900	523 319	19 228 219
Závazky v rámci segmentu	8 060 841	4 874 949	4 259 883	17 195 673	325 607	17 521 280

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

2019 € '000	Retailové bankov- níctvo	Korpo- rátne bankov- níctvo	Central Treasury	Vykazo- vané segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	244 596	121 484	11 951	378 031	9 892	387 923
Úrokové a obdobné náklady	(12 512)	(6 245)	(20 186)	(38 943)	(8 808)	(47 751)
Výnosy medzi segmentmi	(23 936)	(25 170)	49 400	294	(294)	–
Čisté úrokové výnosy	208 148	90 069	41 165	339 382	790	340 172
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	101 442	28 524	1 087	131 053	(3 373)	127 680
Výnosy z dividend	–	–	–	–	–	–
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	4 675	5 581	(17 311)	(7 055)	(458)	(7 513)
Ostatné prevádzkové výnosy	356	5 065	7	5 428	3 163	8 591
Ostatné prevádzkové náklady	(11 726)	(3 100)	–	(14 826)	(5 009)	(19 835)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií*	–	–	–	–	(29 695)	(29 695)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(51 660)	(13 886)	(693)	(66 239)	(59 110)	(125 349)
Ostatné administratívne náklady*	–	–	–	–	(78 302)	(78 302)
Odpisy nehmotného majetku	(4 752)	(500)	(7)	(5 259)	(7 395)	(12 654)
Odpisy hmotného majetku	(3 018)	(2 436)	(3)	(5 457)	(8 829)	(14 286)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	243 465	109 317	24 245	377 027	(188 218)	188 809
Rezervy*	–	(141)	–	(141)	5 068	4 927
Opravné položky	(34 534)	(4 855)	211	(39 178)	127	(39 051)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	(5 438)	575	–	(4 863)	(20)	(4 883)
Zisk pred zdanením	203 493	104 896	24 456	332 845	(183 043)	149 802
Majetok v rámci segmentu	8 820 626	5 684 316	2 571 592	17 076 534	563 962	17 640 496
Záväzky v rámci segmentu	7 325 048	4 429 522	4 184 034	15 938 604	88 895	16 027 499

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	2020	2019
Pokladničná hotovosť	161 161	161 622
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	777 270	690 985
Bežné účty	38	4
Termínované vklady	7 621	47 227
Úvery	604 335	78 749
	<u>1 389 264</u>	<u>816 965</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	21 217	17 859
	<u>1 571 642</u>	<u>996 446</u>

K 31. decembru 2020 zostatok riadku „Úvery“ obsahoval päť reverzných repo obchodov uzavretých s ČNB v celkovej nominálnej hodnote 15 860 miliónov CZK (604 306 tisíc €), (31. december 2019: jeden reverzný repo obchod za 2 000 miliónov CZK (78 709 tisíc €)). Repo obchody boli zabezpečené 15 573 pokladničnými poukážkami ČNB (31. december 2019: 1 986 pokladničnými poukážkami ČNB).

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

Denný zostatok povinných minimálnych rezerv môže značne kolísť 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	2020	2019
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	79 260	21 251
Akcie	6 163	–
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	–	2 203
	<u>85 423</u>	<u>23 454</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	711	584
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	87 377	24 750

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

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

€ '000	2020	2019	2020	2019
	Pohľadávky	Pohľadávky	Závazky	Závazky
Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	71 917	17 919	74 070	19 318
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	5 616	2 614	11 728	4 781
Opcie	194	93	194	95
	<u>5 810</u>	<u>2 707</u>	<u>11 922</u>	<u>4 876</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Akciové opcie	–	229	–	229
Komoditné forwardy a swapy	1 533	396	1 385	327
	<u>1 533</u>	<u>625</u>	<u>1 385</u>	<u>556</u>
	<u>79 260</u>	<u>21 251</u>	<u>87 377</u>	<u>24 750</u>

€ '000	2020	2019	2020	2019
	Pohľadávky	Pohľadávky	Závazky	Závazky
Deriváty na obchodovanie – nominálne hodnoty				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	3 834 656	1 764 501	3 834 656	1 764 501
Opcie	116 703	184 435	116 703	184 435
Futurity	–	12 072	–	12 072
	<u>3 951 359</u>	<u>1 961 008</u>	<u>3 951 359</u>	<u>1 961 008</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	1 025 828	473 297	1 032 169	475 958
Opcie	21 859	17 872	21 859	17 872
	<u>1 047 687</u>	<u>491 169</u>	<u>1 054 028</u>	<u>493 830</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Akciové opcie	–	2 100	–	2 100
Komoditné forwardy a swapy	37 770	26 284	37 770	26 284
	<u>37 770</u>	<u>28 384</u>	<u>37 770</u>	<u>28 384</u>
	<u>5 036 816</u>	<u>2 480 561</u>	<u>5 043 157</u>	<u>2 483 222</u>

9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

€ '000	2020	2019	2020	2019
	Pohľadávky	Pohľadávky	Závázky	Závázky
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokovým sadziieb, menovým a inflačným rizikom	85 192	82 501	65 407	59 833

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

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

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

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

VÚB skupina používala jeden úrokový swap na zabezpečenie úrokového a inflačného rizika jedného inflačného dlhopisu z portfólia FVOCI. Zmeny v reálnych hodnotách tohto úrokového swapu v dôsledku zmeny oboch – úrokovej sadzby aj referenčného inflačného indexu – podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnej hodnoty inflačného dlhopisu.

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

VÚB skupina používala 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 sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

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

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

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

V roku 2020 VÚB skupina vykázala v súvislosti s vyššie uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 15 013 tisíc € (2019: čistý zisk 41 789 tisíc €). Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika, predstavovala 14 383 tisíc € (2019: čistá strata 41 920 tisíc €). Obidve položky sú vykázané v „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“ na riadku „Čistá (strata)/zisk zo zabezpečovacích transakcií“.

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

2019 € '000	Majetok		Závazky		Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	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	59 000	59 000	(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)	–
Portfóliové zabezpečenie						
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 úctov	5 540	860	612 500	612 500	3 181	118

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú nasledovné:

2020 € '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota	Akumulova- ná hodnota zmeny reál- nej hodno- ty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektív- nosti	Akumulova- ná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpečo- vacieho vzťahu*
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 014 069	–	17 430	(3 108)
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	364 223	5 946	5 762	928
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC: Závazky voči bankám	50 000	595	1 307	–
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	733 786	65 807	40 565	45 372
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	2 300 000	19 396	6 708	620
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov	112 500	6 990	2 410	–

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

2019 € '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota	Akumulova- ná hodnota zmeny reál- nej hodno- ty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektív- nosti	Akumulova- ná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpe- čovacieho vzťahu
Mikro zabezpečenie					
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
Portfóliové zabezpečenie					
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	–

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

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

€ '000	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	2019 Viac ako 5 rokov
Nástroje úrokovej miery:			
Swapy			
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	–	324 400 0,06 %	636 500 0,12 %
Zabezpečenie korporátnych úverov	150 000 (0,30) %	251 123 0,19 %	–
Zabezpečenie hypoték	640 000 (0,25) %	2 100 000 (0,03) %	–
Zabezpečenie TLTRO	–	–	50 000 0,32 %
Zabezpečenie bežných účtov	500 000 (0,62) %	–	112 500 0,64 %
Zabezpečenie krytých dlhopisov	150 000 (0,15) %	509 000 0,72 %	1 109 200 1,11 %
Menové nástroje:			
Swapy			
Zabezpečenie korporátnych úverov	–	4 628 0,00 %	89 846 2,63 %

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

€ '000	2020	2019
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	1 271 994	1 174 127
<i>z toho dlhové cenné papiere Talianska</i>	492 007	489 830
Dlhové cenné papiere bánk	304 864	357 806
Dlhové cenné papiere iných emitentov	33 851	30 605
Akcie:		
Visa Inc. priroritné akcie séria A	6 952	–
Visa Inc. priroritné akcie séria C	–	11 139
Intesa Sanpaolo S.p.A.	326	797
S.W.I.F.T.	80	75
	<u>7 358</u>	<u>12 011</u>
	<u>1 618 067</u>	<u>1 574 549</u>

K 31. decembru 2020, dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 583 000 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 výročiach od ukončenia akvizície Visa Europe Limited spoločnosťou Visa Inc. Na dvanáste 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).

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

11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

11.1. Pohľadávky voči ostatným bankám

€ '000	Pozn.	2020	2019
Úvery a pôžičky:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		149 755	136 788
Peňažné zabezpečenie		56 371	44 191
Opravné položky	21	(706)	(488)
		<u>205 420</u>	<u>180 491</u>

11.2. Úvery poskytnuté klientom

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

2019 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Verejná správa			
Jednotný rezolučný fond	3 876	–	3 876
Samosprávy	131 036	(2 259)	128 777
Samosprávy – lízing	688	(3)	685
	135 600	(2 262)	133 338
Korporátni klienti			
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)	1 501 650	(40 028)	1 461 622
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	366 029	(263)	365 766
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	25 063	(28)	25 035
Spoločnosti verej. sektora	1 344	(38)	1 306
Lízing	255 751	(12 864)	242 887
Faktoring	93 067	(1 234)	91 833
	5 460 183	(98 218)	5 361 965
Retailoví klienti			
Malí podnikatelia	272 265	(13 042)	259 223
Malí podnikatelia – lízing	11 392	(321)	11 071
Spotrebné úvery	1 685 308	(166 998)	1 518 310
Hypotéky	6 897 623	(38 840)	6 858 783
Kreditné karty	150 073	(22 428)	127 645
Prečerpania	72 883	(6 351)	66 532
Lízing	4 297	(41)	4 256
Spoločenstvá vlastníkov bytov	36 138	(247)	35 891
	9 129 979	(248 268)	8 881 711
	14 725 762	(348 748)	14 377 014

K 31. decembru 2020 zostatky úverov 20 najväčších korporátnych klientov predstavovali sumu 1 482 594 tisíc € (31. december 2019: 1 448 591 tisíc €), respektíve 10,31 % (31. december 2019: 10,08 %) z celkovej sumy úverového portfólia.

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

€ '000	2020	2019
Do jedného roka	91 170	100 582
Od jedného do dvoch rokov	69 071	70 291
Od dvoch do troch rokov	43 183	53 302
Od troch do štyroch rokov	24 859	30 622
Od štyroch do piatich rokov	14 856	15 660
Nad päť rokov	14 502	15 074
	257 641	285 531
Budúce finančné výnosy z finančného lízingu	(12 610)	(13 403)
Opravné položky	(13 694)	(13 229)
	231 337	258 899

11.3. Závazky voči bankám

€ '000	2020	2019
Vklady centrálnych bank:		
Bežné účty	1 458	920
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	–	148 219
	1 458	149 139
Vklady v iných bankách:		
Bežné účty	27 464	22 811
Termínované vklady	8 170	5 019
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	568 344	353 471
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	595	(712)
Prijaté peňažné zabezpečenie	23 769	22 239
	628 342	402 828
	629 800	551 967

K 31. decembru 2019 obsahovala položka „Úvery prijaté od centrálnych bánk“ dva úvery od Národnej banky Slovenska v nominálnej hodnote 100 000 tisíc € a 50 000 tisíc €. Úroková sadzba na týchto úveroch predstavovala (0,4) %, pričom boli splatné v rokoch 2020 a 2021. Úver splatný v roku 2021 bol predčasne splatený v roku 2020. Istina aj úroky sú splatné pri maturite.

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

€ '000	2020	2019
Intesa Sanpaolo S. p. A.	420 898	170 204
Európska investičná banka	138 964	170 175
Európska banka pre obnovu a rozvoj	7 149	9 655
Rozvojová banka Rady Európy	1 333	3 437
	568 344	353 471

Intesa Sanpaolo S.p.A.

K 31. decembru 2020 mala VÚB skupina uzavretých šesť úverových zmlúv s materskou spoločnosťou (31. december 2019: štyri úverové zmluvy) v nominálnej hodnote 100 000 tisíc €, 100 000 tisíc €, 100 000 tisíc €, 50 000 tisíc €, 50 000 tisíc € a 20 000 tisíc € (31. december 2019: 50 000 tisíc €, 50 000 tisíc €, 50 000 tisíc € a 20 000 tisíc €) splatné v rokoch 2021 až 2024 (31. december 2019: 2020 až 2022) a s fixnou úrokovou sadzbou v škále od 0,13 % až 0,52 % (31. december 2019: 0,16 % až 0,42 %). Istina je splatná pri maturite a úroky na ročnej báze.

Európska investičná banka

Úvery od Európskej investičnej banky boli poskytnuté na financovanie rozvoja SME podnikov, veľkých firiem a infraštruktúrnych projektov. K 31. decembru 2020 zostatok zahŕňal desať úverov v nominálnej hodnote 42 105 tisíc €, 7 270 tisíc €, 4 155 tisíc €, 1 162 tisíc €, 1 156 tisíc €, 952 tisíc € s variabilnou úrokovou sadzbou a 50 000 tisíc €, 14 985 tisíc €, 14 985 tisíc € a 2 143 tisíc € s fixnou úrokovou sadzbou (31. december 2019: trinásť úverov v nominálnej hodnote 47 368 tisíc €, 9 087 tisíc €, 5 817 tisíc €, 4 375 tisíc €, 1 904 tisíc €, 1 541 tisíc € a 1 495 tisíc € s variabilnou úrokovou sadzbou a 50 000 tisíc €, 14 985 tisíc €, 14 985 tisíc €, 9 990 tisíc €, 4 995 tisíc € a 3 571 tisíc € s fixnou úrokovou sadzbou), úrokové sadzby boli medzi 0,00 % až 1,73 % (31. december 2019: 0,00 % až 1,73 %), a splatnosť v rokoch 2021 až 2028 (31. december 2019: 2020 až 2028). Istina úverov je splatná na ročnej, polročnej báze alebo pri splatnosti, úrok sa spláca polročne alebo štvrťročne v závislosti od periodicity dohodnutej v jednotlivých úverových zmluvách.

Európska banka pre obnovu a rozvoj (European Bank for Reconstruction and Development, 'EBRD')

Zdroje poskytnuté Európskou bankou pre obnovu a rozvoj slúžia na podporu dosiahnutia úspory energií vo veľkých podnikoch. Banka mala k 31. decembru 2020 s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj uzavretých päť úverových zmlúv v nominálnej hodnote 2 500 tisíc €, 2 500 tisíc €, 714 tisíc €, 714 tisíc € a 714 tisíc € (31. december 2019: päť úverových zmlúv v nominálnej hodnote 2 500 tisíc €, 2 143 tisíc €, 2 143 tisíc €, 2 143 tisíc € a 714 tisíc €). Splatnosti úverov sú v rokoch 2021 až 2025 (31. december 2019: 2020 a 2024). K 31. decembru 2020 bola úroková sadzba týchto úverov 0,20 % (31. december 2019: 0,20 % až 0,35 %). Úrok aj istina sa splácajú polročne.

Rozvojová banka Rady Európy

K 31. decembru 2020 zahŕňali úvery od Rozvojovej banky Rady Európy jeden úver v nominálnej hodnote 1 333 tisíc € (31. december 2019: tri úverové dohody v nominálnej hodnote 2 000 tisíc €, 1 000 tisíc € a 437 tisíc €). Účelom týchto úverov je spolufinancovanie SME projektov a rozvoja samospráv v Slovenskej republike. Úroková sadzba tohto úveru je viazaná na 3M Euribor a k 31. decembru 2020 bola 0,00 % (31. december 2019: 0,00 % až 0,39 %). Splatnosť tohto úveru je v roku 2022 (31. december 2019: 2020 až 2022). Úrok je splatný štvrtročne a istina na ročnej báze.

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

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

2019 € '000	1. január	Peňažné toky		Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy	Splatenie		Precenenie	Ostatné	
Úvery a pôžičky od ostatných bánk (vrátane precenenia)	301 765	269 868	(293 873)	75 711	(712)	–	352 759

11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	2020	2019
Bežné účty	9 533 964	8 016 211
Termínované vklady	2 618 892	2 633 491
Vklady vlády a samospráv	486 233	904 185
Sporiace účty	229 480	245 816
Prijaté úvery	9 103	26 188
Ostatné vklady	109 148	105 058
	<u>12 986 820</u>	<u>11 930 949</u>

11.5. Závazky z lízingu

€ '000	2020	2019
Závazky z lízingu	18 562	20 068

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

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

2019 € '000	1. január	Peňažné toky		Časové rozlíšenie	Nepenažné zmeny		31. december
		Splatenie	Nové		Precenenie	Ostatné	
Závazky z lízingu	14 584	(6 116)	11 965	(365)	–	–	20 068

11.6. Podriadený dlh

€ '000	2020	2019
Podriadený dlh	200 151	200 143

K 31. decembru 2020 zostatok podriadeného dlhu zahŕňal desaťročný úver 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. Variabilná úroková sadzba bola k 31. decembru 2020 vo výške 2,89 % (31. december 2019: 2,89 %). V súlade s úverovou zmluvou, úver ako nezabezpečený záväzok, môže byť použitý na vysporiadanie dlhov banky a nebude splatený pred vyplatením všetkých záväzkov banky voči nepodriadeným veriteľom.

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

2020 € '000	1. január	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		31. december
		Prijmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	
Podriadený dlh	200 143	–	–	8	–	–	200 151

2019 € '000	1. január	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		31. december
		Prijmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	
Podriadený dlh	200 181	–	–	(38)	–	–	200 143

11.7. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	2020	2019
Kryté dlhopisy	2 577 764	1 710 540
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	733 786	1 334 575
	<u>3 311 550</u>	<u>3 045 115</u>
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	65 807	57 211
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	45 372	18 369
	<u>3 422 729</u>	<u>3 120 695</u>

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

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

2020 € '000	1. január	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		31. december
		Prijmy z emisie	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	
Kryté dlhopisy	3 120 695	500 000	(235 840)	2 275	35 599	–	3 422 729

2019 € '000	1. január	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		31. december
		Prijmy z emisie	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	
Kryté dlhopisy	2 332 253	1 000 000	(258 035)	(4 582)	51 059	–	3 120 695

Konsolidovaná účtovná zvierka

Názov	Úroková miera (%)	Mena	Počet v obehu k 31. decembru 2020	Nominálna hodnota v pôvodnej mene za kus	Dátum vydania	Dátum splatnosti	2020 € '000	2019 € '000
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. XX.	4,300	EUR	50	331 939	9.3.2006	9.3.2021	17 176	17 176
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. XXX.	5,000	EUR	1 000	33 194	5.9.2007	5.9.2032	33 513	33 494
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 31.	4,900	EUR	600	33 194	29.11.2007	29.11.2037	19 766	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	16 359	16 262
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 67.	5,350	EUR	300	50 000	29.11.2011	29.11.2030	15 071	15 071
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 72.	4,700	EUR	250	100 000	21.6.2012	21.6.2027	25 512	25 496
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 73.	4,200	EUR	500	100 000	11.7.2012	11.7.2022	50 924	50 881
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 74.	3,350	EUR	700	100 000	16.1.2013	15.12.2023	72 107	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	31 457	31 539
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 81.	2,550	EUR	38	1 000 000	27.3.2014	27.3.2024	39 163	39 294
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 82.	1,650	EUR	–	1 000	16.6.2014	16.12.2020	–	1 716
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 85.	2,250	EUR	500	100 000	14.11.2014	14.11.2029	49 717	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	99 030	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	99 713	99 584
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 90.	1,600	EUR	1 000	100 000	29.10.2015	29.10.2030	98 544	98 368
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 91.	0,600	EUR	1 000	100 000	21.3.2016	21.3.2023	100 251	100 160
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 93.	0,500	EUR	2 500	100 000	18.1.2017	18.1.2024	249 639	249 142
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 94.	1,050	EUR	2 500	100 000	27.4.2017	27.4.2027	249 099	248 662
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 95.	0,375	EUR	2 500	100 000	26.9.2017	26.9.2022	249 562	249 178
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 1	0,500	EUR	2 500	100 000	26.6.2018	26.6.2023	250 066	249 836
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 2	1,500	EUR	500	100 000	5.10.2018	15.12.2027	49 958	49 945
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 3	0,250	EUR	5 000	100 000	26.3.2019	26.3.2024	498 105	497 215
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 4	0,500	EUR	5 000	100 000	26.6.2019	26.6.2029	497 081	496 590
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 5	0,010	EUR	5 000	100 000	23.6.2020	23.6.2025	499 739	–
							<u>3 311 550</u>	<u>3 045 115</u>

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

€ '000	2020	2019
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Úvery poskytnuté klientom:		
Retailoví klienti		
Hypotéky	20 016	13 840
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	6 990	4 580

13. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov

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

2019 € '000	Podiel	Obstarávacia cena	Precenenie	Účtovná hodnota
VÚB Generali	50,00 %	16 597	(5 045)	11 552
SBCB	33,33 %	3	80	83
		<u>16 600</u>	<u>(4 965)</u>	<u>11 635</u>

SBCB je pridružený podnik VÚB skupiny konsolidovaný metódou vlastného imania.

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

VÚB Generali a SBCB majú sídlo v Slovenskej republike.

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

€ '000	2020		2019	
	VÚB Generali	SBCB	VÚB Generali	SBCB
Čistý zisk za rok*	6 884	4	8 726	17
Ostatné súčasti komplexného výsledku	(31)	–	1 019	–
Celkový komplexný výsledok za rok	<u>6 853</u>	<u>4</u>	<u>9 745</u>	<u>17</u>
Majetok**	23 275	268	25 321	269
Závazky	(1 320)	(26)	(2 217)	(21)
Vlastné imanie	<u>21 995</u>	<u>242</u>	<u>23 104</u>	<u>248</u>
Podiel na vlastnom imaní k 1. januáru	11 552	83	8 680	77
Podiel na zisku/(strate)	3 443	(3)	4 363	6
Podiel na ostatných súčastiach komplexného výsledku	(16)	–	509	–
Dividendy prijaté počas roka	(4 001)	–	(2 000)	–
Podiel na vlastnom imaní k 31. decembru	<u>10 978</u>	<u>80</u>	<u>11 552</u>	<u>83</u>
Účtovná hodnota k 31. decembru	<u>10 978</u>	<u>80</u>	<u>11 552</u>	<u>83</u>
* zahŕňa: Úrokové výnosy	399	–	401	–
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(166)	–	(160)	–
Daň z príjmov	(1 836)	–	(2 328)	–
** zahŕňa: Peniaze a peňažné ekvivalenty	4	5	7	3

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

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

December 2019 € '000	Vlastnený a používaný	Vlastnený a prenajímaný	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	72 424	–	20 101	92 525
Zariadenia	4 773	265	–	5 038
Ostatný hmotný majetok	1 618	14 588	–	16 206
Obstaranie	6 155	871	–	7 026
	<u>84 970</u>	<u>15 724</u>	<u>20 101</u>	<u>120 795</u>

2020 € '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
----------------	---------------------	------------	------------------------------	------------	-------

Obstarávacia cena alebo reálna hodnota

1. január	106 640	56 006	47 910	7 026	217 582
Prírastky	6 050	–	38	11 109	17 197
Úbytky	(3 356)	(6 097)	(5 665)	–	(15 118)
Precenenie	(1 271)	–	–	–	(1 271)
Transfery	1 519	3 631	5 041	(10 191)	–
Kurzové rozdiely	(24)	(6)	(1)	–	(31)
31. December	<u>109 558</u>	<u>53 534</u>	<u>47 323</u>	<u>7 944</u>	<u>218 359</u>

Oprávky

1. január	(11 787)	(50 968)	(31 379)	–	(94 134)
Odpisy za rok	(10 386)	(2 139)	(3 388)	–	(15 913)
Úbytky	1 263	6 243	3 879	–	11 385
Precenenie	5 824	–	–	–	5 824
Transfery	–	(79)	79	–	–
Kurzové rozdiely	6	5	1	–	12
31. december	<u>(15 080)</u>	<u>(46 938)</u>	<u>(30 808)</u>	<u>–</u>	<u>(92 826)</u>

Opravné položky (pozn. 21)

1. január	(2 328)	–	(325)	–	(2 653)
Tvorba	(52)	–	(119)	–	(171)
Rozpustenie	2 031	–	123	–	2 154
31. december	<u>(349)</u>	<u>–</u>	<u>(321)</u>	<u>–</u>	<u>(670)</u>

Účtovná hodnota

1. január	<u>92 525</u>	<u>5 038</u>	<u>16 206</u>	<u>7 026</u>	<u>120 795</u>
31. december	<u>94 129</u>	<u>6 596</u>	<u>16 194</u>	<u>7 944</u>	<u>124 863</u>

2019 € '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
31. december 2018	103 400	56 940	50 704	5 388	216 432
Dopad zavedenia IFRS 16	14 570	–	–	–	14 570
1. január	117 970	56 940	50 704	5 388	231 002
Prírastky	11 314	2	–	11 817	23 133
Precenenie	2	–	–	–	2
Úbytky	(24 940)	(3 165)	(8 457)	–	(36 562)
Transfery	2 288	2 229	5 662	(10 179)	–
Kurzové rozdiely	6	–	1	–	7
31. december	106 640	56 006	47 910	7 026	217 582
Oprávky					
1. január	(4 355)	(51 924)	(34 331)	–	(90 610)
Odpisy za rok	(8 731)	(2 202)	(3 353)	–	(14 286)
Precenenie	11	–	–	–	11
Úbytky	1 290	3 159	6 305	–	10 754
Kurzové rozdiely	(2)	(1)	–	–	(3)
31. december	(11 787)	(50 968)	(31 379)	–	(94 134)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(7 090)	–	(127)	–	(7 217)
Tvorba	–	–	(226)	–	(226)
Rozpustenie	4 762	–	28	–	4 790
31. december	(2 328)	–	(325)	–	(2 653)
Účtovná hodnota					
31. december 2018	91 955	5 016	16 246	5 388	118 605
Dopad zavedenia IFRS 16	14 570	–	–	–	14 570
1. január	106 525	5 016	16 246	5 388	133 175
31. december	92 525	5 038	16 206	7 026	120 795

Z toho práva na vlastnený a prenajímaný hmotný majetok:

2020 € '000	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	284	21 331	124	21 739
Prírastky	–	–	5 123	5 123
Úbytky	(7)	(4 134)	–	(4 141)
Transfery	–	4 488	(4 488)	–
31. december	277	21 685	759	22 721
Oprávky				
1. január	(19)	(6 418)	–	(6 437)
Odpisy za rok	(112)	(2 886)	–	(2 998)
Úbytky	6	2 409	–	2 415
31. december	(125)	(6 895)	–	(7 020)
Opravné položky				
1. január	–	(325)	–	(325)
Tvorba	–	(119)	–	(119)
Rozpustenie	–	123	–	123
31. december	–	(321)	–	(321)
Účtovná hodnota				
1. január	265	14 588	124	14 977
31. december	153	14 469	759	15 380

2019 € '000	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	–	21 717	106	21 823
Prírastky	–	–	4 917	4 917
Úbytky	–	(5 001)	–	(5 001)
Transfery	284	4 615	(4 899)	–
31. december	284	21 331	124	21 739
Oprávky				
1. január	–	(6 503)	–	(6 503)
Odpisy za rok	(19)	(2 915)	–	(2 934)
Úbytky	–	3 000	–	3 000
31. december	(19)	(6 418)	–	(6 437)
Opravné položky				
1. január	–	(127)	–	(127)
Tvorba	–	(226)	–	(226)
Rozpustenie	–	28	–	28
31. december	–	(325)	–	(325)
Účtovná hodnota				
1. január	–	15 087	106	15 193
31. december	265	14 588	124	14 977

Z toho práva na používanie majetku:

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

2019 € '000	Budovy a pozemky
Obstarávacia cena	
1. január	14 570
Prírastky	11 314
Úbytky	(129)
Kurzové rozdiely	5
31. december	25 760
Oprávky	
1. január	–
Odpisy za obdobie	(5 689)
Úbytky	31
Kurzové rozdiely	(1)
31. december	(5 659)
Účtovná hodnota	
1. január	14 570
31. december	20 101

Pre „Budovy a pozemky“ VÚB skupina používa na oceňovanie preceňovací model. Vedenie stanovilo, že predstavujú jednu triedu majetku založenú na pôvode, charakteristikách a rizikách. VÚB skupina používa na oceňovanie výnosovú metódu používajúc trhové nájomné a výnosnosť ako kľúčové vstupy. Reálne hodnoty sú založené na oceneniach vykonaných akreditovaným nezávislým odhadcom. Preceňovací model zosúlaďuje účtovnú hodnotu s aktuálnou trhovou hodnotou. V dôsledku významných nepozorovateľných odhadovaných vstupných hodnôt boli reálne hodnoty zaradené do úrovne 3. K 31. októbru 2020 VÚB skupina aktualizovala precenenie budov a pozemkov na ich aktuálnu trhovú hodnotu. Dopad do vlastného imania bol v hodnote 3 597 tisíc € a na zisk 1 066 tisíc € z dôvodu rozpustenia skôr vytvoreného znehodnotenia.

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

V roku 2020 VÚB skupina preskúmala účtovnú hodnotu svojho majetku. Banka vykonala test na zníženie hodnoty, aby určila realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota sa určuje na základe reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj alebo hodnoty z používania, ak je stanoviteľná a ak je vyššia ako reálna hodnota. Pri hmotnom majetku inom ako budovy a pozemky sa predpokladá, že účtovná hodnota bežne zodpovedá hodnote z používania, pretože je určená procesom odpisovania odhadnutým na základe efektívneho príspevku aktíva do výrobného procesu a od toho, že určenie reálnej hodnoty je mimoriadne subjektívne. Tieto dve hodnoty sa líšia a vedú k zníženiu hodnoty v prípade poškodenia, ukončenia výrobného procesu alebo iných podobných neopakujúcich sa okolností. VÚB skupina oceňuje budovy a pozemky podľa preceňovacieho modelu; v takom prípade sa s akoukoľvek stratou zo zníženia hodnoty preceneného majetku musí zaobchádzať ako s poklesom precenenia až do príslušnej výšky, potom sa akýkoľvek rozdiel zaúčtuje do výkazu ziskov a strát. Na základe testu na zníženie hodnoty VÚB skupina vykázala stratu zo zníženia hodnoty vo výške 670 tisíc € (31. december 2019: 2 653 tisíc €).

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

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

€ '000	2020	2019
Obstarávacia cena	102 888	105 661
Oprávky	(52 980)	(52 622)
Opravné položky	<u>(350)</u>	<u>(2 328)</u>
	<u>49 558</u>	<u>50 711</u>

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

€ '000	2020	2019
Obstarávacia cena	1	1 585
Oprávky	–	(28)
Opravné položky	<u>–</u>	<u>(912)</u>
	<u>1</u>	<u>645</u>

K 31. decembru 2020 bola obstarávacia hodnota plne odpísaného hmotného majetku, ktorý VÚB skupina naďalej používa, 80 394 tisíc € (31. december 2019: 81 923 tisíc €).

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

K 31. decembru 2020 bola hodnota neodvolateľných zmluvných záväzkov na nadobudnutie hmotného majetku 0 € (31. december 2019: 0 €).

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

15. Nehmotný majetok

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

2019 € '000	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	251 907	10 833	36 357	299 097
Prírastky	63	95	32 212	32 370
Úbytky	(18)	–	–	(18)
Transfery	24 831	–	(24 831)	–
Kurzové rozdiely	7	3	–	10
31. december	276 790	10 931	43 738	331 459
Oprávky				
1. január	(196 308)	(9 926)	–	(206 234)
Odpisy za obdobie	(12 249)	(405)	–	(12 654)
Úbytky	18	–	–	18
Kurzové rozdiely	(5)	(1)	–	(6)
31. december	(208 544)	(10 332)	–	(218 876)
Účtovná hodnota				
1. január	55 599	907	36 357	92 863
31. december	68 246	599	43 738	112 583

Obstaranie majetku zahŕňa vývoj nových softvérových aplikácií, najmä nový základný bankový systém (31 216 tisíc €), a náklady na technické zhodnotenie softvéru, ktoré ešte neboli zaradené do používania.

K 31. decembru 2020 bola obstarávacia hodnota plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý banka naďalej používa, 162 487 tisíc € (31. december 2019: 147 486 tisíc €).

K 31. decembru 2020 bola hodnota neodvolateľných zmluvných záväzkov na nadobudnutie nehmotného majetku 0 € (31. december 2019: 1 442 tisíc €).

16. Goodwill

€ '000	2020	2019
Retailové bankovníctvo	18 871	18 871
VÚB Leasing, a. s.	10 434	10 434
	<u>29 305</u>	<u>29 305</u>

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

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

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

Goodwill je testovaný na znehodnotenie ročne alebo aj častejšie, ak udalosti alebo zmeny okolností indikujú, že jeho účtovná hodnota môže byť znížená. Žiadne straty zo znehodnotenia goodwillu neboli vykázané v roku 2020 a 2019.

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

VÚB skupina použila nasledujúce sadzby:

	2020	2019
Diskontná sadzba pred zdanením – peňažné toky	5,67 %	6,81 %
Diskontná sadzba pred zdanením – konečná hodnota	7,65 %	7,95 %
Projektovaná sadzba rastu	1,82 %	4,42 %

Výpočet berie do úvahy nasledujúce kľúčové parametre:

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

Kalkulácia znehodnotenia je najcitlivejšia na trhové úrokové sadzby, očakávané peňažné toky a na projektovanú sadzbu rastu.

2020 € '000	Zmena v hodnote z používania		
	Senzitivita projektovanej sadzby rastu	Senzitivita diskontnej sadzby pre peňažné toky	Senzitivita konečnej hodnoty peňažných tokov
	- 10 b. b.	+ 10 b. b.	- 10 %
Retailové bankovníctvo	(1,84) %	(0,35) %	(8,22) %
VÚB Leasing, a. s.	(1,82) %	(0,39) %	(8,15) %

17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky

€ '000	2020	2019
Splatné daňové pohľadávky	26 518	28 342
Odložené daňové pohľadávky	54 802	66 118
Splatné daňové záväzky	3 411	–

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

€ '000	2020	Zisk/(strata) (pozn. 34)	Vlastné imanie	2019
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(2 507)	–	(738)	(1 769)
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	118	23	–	95
Úvery poskytnuté klientom	53 224	(5 656)	–	58 880
Hmotný majetok	(14 167)	(4 721)	(857)	(8 589)
Ostatný majetok	7	–	–	7
Finančné záväzky oceňované AC:				
Záväzky z lízingu	4 460	196	–	4 264
Rezervy	2 754	898	–	1 856
Ostatné záväzky	8 403	(646)	–	9 049
Ostatné	2 510	202	(17)	2 325
	<u>54 802</u>	<u>(9 704)</u>	<u>(1 612)</u>	<u>66 118</u>

18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	2020	2019
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		16 643	15 279
Náklady a príjmy budúcich období		10 196	8 959
Zásoby		1 213	1 303
Ostatné daňové pohľadávky		712	731
Pohľadávky z ukončenia lízingu		64	27
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		12	25
Ostatné		382	893
Opravné položky	21	(3 403)	(4 378)
		<u>25 819</u>	<u>22 839</u>

19. Rezervy

€ '000	Pozn.	2020	2019
Rezervy na podsúvahu	21	13 933	9 370
Súdne spory	23	3 702	3 920
Rezerva na reštrukturalizáciu		400	334
Ostatné rezervy		1	1
		<u>18 036</u>	<u>13 625</u>

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

2019 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie)*	Použitie	31. december
Súdne spory	23, 32	9 408	(4 917)	(571)	3 920
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	924	–	(590)	334
Ostatné rezervy	32	11	–	(10)	1
		<u>10 343</u>	<u>(4 917)</u>	<u>(1 171)</u>	<u>4 255</u>

* Na základe úspechov v súdnych sporoch a hlavne ako výsledok nezávislého hodnotenia, na základe ktorého vedenie banky prehodnotilo očakávanú pravdepodobnosť úspešnosti, rezerva bola rozpustená vo výške 4 917 tisíc €.

20. Ostatné záväzky

€ '000	2020	2019
Rôzni veritelia	40 435	53 321
Zúčtovanie so zamestnancami	28 524	32 024
Odstupné a pracovné jubileá	5 407	5 633
Výdavky a výnosy budúcich období	2 211	2 673
Záväzky z DPH a z ostatných daní	1 710	3 333
Zúčtovanie s akcionármi	1 404	1 753
Investičné certifikáty	843	641
Plán odmeňovania akciami	711	584
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	1	5
Ostatné	751	922
	<u>81 997</u>	<u>100 889</u>

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

Výpočet pre príslušný program berie do úvahy tieto parametre:

	2020		2019	
	Pracovné jubileá	Odchodné do dôchodku	Pracovné jubileá	Odchodné do dôchodku
Diskontná sadzba	(0,66) %	(0,11) %	(0,28) %	0,55 %
Rast miezd*	–	0,00 %	–	3,00 %
Budúci rast miezd*	–	4,50 %	–	4,50 %
Miera fluktuácie (na základe veku)	5,1 % – 40,9 %	5,1 % – 40,9 %	5,9 % – 41,3 %	5,9 % – 41,3 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy		Na základe platnej legislatívy	
Úmrtnosť	Podľa úmrtnostných tabuliek vydávaných Štatistickým úradom SR		Podľa úmrtnostných tabuliek vydávaných Štatistickým úradom SR	

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

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

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

2019 € '000	1. január	Tvorba (pozn. 31)	Použitie	31. december
Sociálny fond	2 801	1 197	(1 959)	2 039

21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky

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

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

2019 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie) (pozn. 33)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. december
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		134	90	–	–	–	224
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		754	(369)	–	103	–	488
Pohľadávky voči klientom		404 912	43 347	(90 396)	(126)	(8 989)	348 748
Opravné položky podľa IFRS 9		405 800	43 068	(90 396)	(23)	(8 989)	349 460
Podsúvahové položky	19	14 380	(5 255)	–	254	–	9 370
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		420 180	37 813	(90 396)	222	(8 989)	358 830
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	7 217	198	(4 762)	–	–	2 653
Ostatný majetok	18	3 338	1 040	–	–	–	4 378
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		430 735	39 051	(95 158)	222	(8 989)	365 861

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

22. Vlastné imanie

€ '000	2020	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	<u>135 393</u>	<u>135 393</u>
	430 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Rezervné fondy	116 769	110 665
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	<u>1 062 938</u>	<u>937 723</u>
	<u><u>1 624 245</u></u>	<u><u>1 492 926</u></u>

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

	2020	2019
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch €	82 694	120 071

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	2020	2019
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	97,03 %	97,03 %
Tuzemskí akcionári	2,17 %	2,16 %
Zahraniční akcionári	<u>0,80 %</u>	<u>0,81 %</u>
	<u><u>100,00 %</u></u>	<u><u>100,00 %</u></u>

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

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

Kapitál VÚB skupina na regulátorne účely bol vypočítaný na základe pravidiel na výpočet kapitálovej primeranosti stanovených Nariadením CRR:

€ '000	2020	2019
Základný kapitál (Tier 1)		
Základné imanie	430 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 054 474	929 259
Zákonný rezervný fond	89 350	88 986
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	27 419	21 679
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(47)	(57)
Ostatné prechodné úpravy k CET 1 kapitálu	31 413	38 102
CET 1 kapitálové položky alebo odpočítateľné položky – ostatné	(5 090)	(3 876)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(129 041)	(141 888)
Zníženie o IRB úpravy kreditného rizika o očakávané straty	(8 416)	(8 958)
	<u>1 513 064</u>	<u>1 376 249</u>
Dodatkový kapitál (Tier 2)		
Podriadený dlh	200 000	200 000
Ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu	(7 197)	(8 739)
	<u>192 803</u>	<u>191 261</u>
Celkový regulatórny kapitál	<u>1 705 867</u>	<u>1 567 510</u>

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

€ '000	2020	2019
Nerozdelený zisk	1 145 632	1 057 794
Čistý zisk za obdobie/rok	(82 694)	(120 071)
Ostatné kapitálové fondy	(8 464)	(8 464)
	<u>1 054 474</u>	<u>929 259</u>

€ '000	2020	2019	2020	2019
			Požiadavka	Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 513 064	1 376 249	726 425	721 529
Tier 2 kapitál	192 803	191 261	192 803	191 261
Celkový regulatórny kapitál	1 705 867	1 567 510	726 425	721 529
Rizikovo vážené aktíva spolu	9 080 316	9 019 114	9 080 316	9 019 114
Kapitálová primeranosť CET 1	16,66 %	15,26 %	11,84 %	13,00 %
Celková kapitálová primeranosť	18,79 %	17,38 %	16,00 %	15,50 %

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

kapitálu je kapitál Tier 2, ktorý zahŕňa podriadený dlhodobý dlh, preferenčné akcie a nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB.

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

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

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

Pre úplnosť, je treba spomenúť, že direktíva CRD IV ustanovuje povinnosť poverených národných orgánov aktivovať funkčný rámec pre definovanie ukazovateľa proticyklického kapitálového vankúša („CCyB“) od 1. januára 2016. Ukazovateľ podlieha preskúmaniu na štvrtročnej báze. Európska regulácia bola implementovaná NBS v príslušných nariadeniach, ktoré sa týkajú CCyB. Na základe analýzy referenčných ukazovateľov, Národná banka Slovenska rozhodla o zavedení proticyklického vankúša (určeného pre expozície voči slovenským protistranám) pre obdobie od 1. augusta 2017 na úrovni 0,5 %, od 1. augusta 2018 na úrovni 1,25 %, od 1. augusta 2019 na úrovni 1,5 %. Z dôvodu COVID-19 pandemickej situácie NBS od 1. augusta 2020 znížila úroveň proticyklického vankúša na 1 % (celková požiadavka pre CET 1 kapitál je na úrovni 13 % od 1. januára 2020 zahŕňajúc Pillar 2 Capital Guidance buffer 1 %). Avšak 12. marca 2020 ECB ohlásila uvoľnenie požiadaviek v reakcii na pandémiu ochorenia COVID-19, čo sa týka vankúša na zachovanie kapitálu 2,5 % a Pillar 2 Capital Guidance buffer 1 %, čo predstavuje pre banky dočasné uvoľnenie o 3,5 %. Takisto kompozícia požiadavky Pillar 2 Requirement („P2R“) podľa direktívy CRD V bola upravená na 75 % Tier 1 kapitálu, z ktorého musí tvoriť 75 % CET 1 kapitál (56,25 % požiadavky P2R). Tieto zmeny predstavujú 31. marca 2020 požiadavku pre CET 1 kapitál na úrovni 12,34 % a požiadavku pre Tier 1 kapitál na úrovni 14,13 %. Od 1. augusta 2020 (z dôvodu zníženia proticyklického vankúša) je požiadavka pre CET 1 kapitál 11,84 % a požiadavka pre Tier 1 kapitál 13,63 %.

Celková kapitálová požiadavka bola na úrovni VÚB skupiny k 1. januáru 2020 stanovená na 16,5 % a od 1. augusta 2020 na 16 % a skladá sa z:

- kapitálovej požiadavky pre Pilier 1 (8%),
- kapitálovej požiadavky pre Pilier 2 („SREP add on“ 1,5 % a Pillar 2 Capital Guidance 1 %),
- kapitálovej požiadavky na kombinovaný vankúš (6%), ktorú tvorí požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu 2,5%, požiadavka na vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie 1 %, požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika 1% a požiadavka na proticyklický vankúš 1,5 %.

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

Od novembra 2014 banka spadá pod dohľad Európskej centrálnej banky.

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

Dopad prijatia IFRS 9 na vlastné zdroje

V decembri 2017 Európsky parlament a Európska rada vydali Nariadenie (EU) č. 2017/2395 doplňujúce Nariadenie CRR týkajúce sa prechodových úprav na zmiernenie dopadu prijatia IFRS 9 na vlastné zdroje, zjednocujúci Nariadenie CRR s článkom 473 „Prijatie IFRS 9“. Nový článok dovoľuje bankám znovu uviesť vo vlastnom 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. decem-

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

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

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

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

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

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

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

Prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami

VÚB skupina prijala prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami na základe návrhu Regulačných technických predpisov o prudenciálnom zaobchádzaní so softvérovými aktívami podľa článku 36 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR), EBA/RTS/2020/07, v rámci aktualizovanej verzie Nariadenia (EÚ) 2019/876 a Smernice (EÚ) 2019/878 (CRR II/CRD V) uverejnených v júni 2019 obsahujúc (CRR II) zmenenú verziu článku 36 ods. 1 b) v súvislosti s požiadavkami na vlastné zdroje inštitúcií. Banka prijala prístup prudenciálnej akumulovanej amortizácie softvérových aktív v rámci výpočtu CET1 na individuálnej a konsolidovanej úrovni od decembra 2020 na základe metodiky EBA/RTS/2020/07, ktorá je v súlade s prístupom skupiny ISP. Prudenciálna amortizácia umožňuje bankám neodpočítavať od CET1 softvérové aktíva, ktoré sú obozretne ocenené (t. j. keď hodnota softvérových aktív nie je podstatne ovplyvnená riešením krízovej situácie, platobnou neschopnosťou alebo likvidáciou inštitúcie). Zostatková časť účtovnej hodnoty softvéru je rizikovo vážená (100 %) v súlade so súčasnými ustanoveniami CRR. Toto zaobchádzanie bolo ustanovené Delegovaným Nariadením Komisie (EÚ) 2020/2176 z 12. novembra 2020, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) č. 241/2014, pokiaľ ide o odpočet softvérových aktív od položiek vlastného kapitálu Tier 1 (CET1).

23. Podsúvahové položky

23.1. Vydané záruky a úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity

€ '000	2020	2019
Vydané záruky	866 694	762 567
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	3 665 938	3 138 488
z toho odvolateľné	567 499	464 586
	<u>4 532 632</u>	<u>3 901 055</u>

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

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

23.2. Operatívny lízing

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

€ '000	2020	2019
Do jedného roka	3 387	2 997
Od jedného do dvoch rokov	2 102	1 986
Od dvoch do troch rokov	1 213	857
Od troch do štyroch rokov	460	260
Od štyroch do piatich rokov	41	80
	<u>7 203</u>	<u>6 180</u>

23.3. Súdne spory

V rámci svojej bežnej činnosti banka podlieha niekoľkým súdnym sporom. VÚB skupina preskúmala stav týchto súdnych sporov k 31. decembru 2020 a vykázala rezervy vo výške 3 702 tisíc € (31. december 2019: 3 920 tisíc €) (pozn. 19). VÚB skupina bude aj naďalej obhajovať svoju pozíciu v súvislosti s každým z týchto súdnych konaní. Okrem súdnych sporov, ktoré sú pokryté rezervami, VÚB skupina eviduje k 31. decembru 2020 podsúvahové záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 30 367 tisíc € (31. december 2019: 30 902 tisíc €). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči VÚB skupine, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany banky.

€ '000	2020	2019
Súdne spory týkajúce sa lízingových zmlúv	3 111	2 974
Súdne spory týkajúce sa úverových zmlúv	584	344
Súdne spory týkajúce sa výberu pohľadávok	7	602
	<u>3 702</u>	<u>3 920</u>

24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	2020	2019
Úrokové a obdobné výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	127	199
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	2 582	7 430
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Pohľadávky voči ostatným bankám	3 799	19 428
Úvery poskytnuté klientom	340 775	371 673
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(15 475)	(13 250)
Úrokové výnosy zo záväzkov	<u>910</u>	<u>2 443</u>
	332 718	387 923
Úrokové a obdobné náklady		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	(2 005)	(1 891)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(17 601)	(22 641)
Záväzky z lízingu	(78)	(69)
Emitované dlhové cenné papiere	(28 283)	(32 556)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	10 584	10 546
Úrokové náklady na aktíva	<u>(516)</u>	<u>(1 140)</u>
	<u>(37 899)</u>	<u>(47 751)</u>
	<u>294 819</u>	<u>340 172</u>

€ '000	2020	2019
Úrokové a obdobné výnosy		
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	326 535	381 148
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného lízingu	6 056	6 576
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL	<u>127</u>	<u>199</u>
	332 718	387 923

€ '000	2020	2019
Čisté úrokové výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	2 582	7 430
Finančný majetok oceňovaný AC	<u>338 002</u>	<u>383 386</u>
	340 584	390 816
Finančné záväzky oceňované AC	(47 057)	(54 713)

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov poskytnutých klientom za rok 2020 dosiahli výšku 11 716 tisíc € (2019: 9 335 tisíc €).

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

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

Vykazovanie výnosov podľa IFRS 15:

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

2020 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	38 525	3 174	–	9	41 708
Platby a riadenie hotovosti	14 441	13 148	1 351	11	28 951
Karty	27 714	290	–	39	28 043
Úvery	9 837	7 524	–	516	17 877
Nepriame vklady	17 740	43	–	–	17 783
Poistenie	13 702	3	–	–	13 705
Finančné obchody	10	635	1 776	–	2 421
Faktoring	–	1 193	–	–	1 193
Štruktúrované obchody	–	951	–	–	951
Ostatné	585	2 395	249	102	3 331
	122 554	29 356	3 376	677	155 963
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(15 523)	–	–	–	(15 523)
Platby a riadenie hotovosti	(1 762)	(5 232)	(470)	(493)	(7 957)
Bežné účty	–	–	–	(613)	(613)
Poistenie	(432)	–	–	–	(432)
Faktoring	–	(229)	–	–	(229)
Ostatné	(377)	(2)	(467)	(2 914)	(3 760)
	(18 094)	(5 463)	(937)	(4 020)	(28 514)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	<u>104 460</u>	<u>23 893</u>	<u>2 439</u>	<u>(3 343)</u>	<u>127 449</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	–	7 186	–	–	7 186
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>104 460</u>	<u>31 079</u>	<u>2 439</u>	<u>(3 343)</u>	<u>134 635</u>

2019 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	38 894	3 340	–	8	42 242
Karty	40 400	347	–	1	40 748
Platby a riadenie hotovosti	9 887	6 649	347	5	16 888
Nepriame vklady	8 241	7 247	–	671	16 159
Úvery	16 025	–	–	–	16 025
Poistenie	11 782	1	–	25	11 808
Finančné obchody	18	466	1 174	–	1 658
Faktoring	–	1 466	–	–	1 466
Štruktúrované obchody	–	1 127	–	–	1 127
Ostatné	482	1 964	218	827	3 491
	125 729	22 607	1 739	1 537	151 612
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(23 753)	–	–	–	(23 753)
Platby a riadenie hotovosti	(31)	(8)	(562)	(443)	(1 044)
Bežné účty	–	–	–	(589)	(589)
Poistenie	(402)	–	–	–	(402)
Faktoring	–	(247)	–	–	(247)
Nepriame vklady	(7)	(10)	–	–	(17)
Ostatné	(94)	(2)	(90)	(3 878)	(4 064)
	(24 287)	(267)	(652)	(4 910)	(30 116)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	101 442	22 340	1 087	(3 373)	121 496
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	–	6 184	–	–	6 184
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	101 442	28 524	1 087	(3 373)	127 680

26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

€ '000	2020	2019
Marže z menových konverzií s klientmi	6 831	6 805
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	6 754	2 005
Krížové menové swapy	6 641	(6 131)
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	3 982	1 044
Čistá zisk/(strata) zo zabezpečovacích transakcií	630	(132)
Ostatné deriváty	177	141
Dividendy z akcií držaných v FVTPL	63	154
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	–	37
Akciové deriváty	–	(2)
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	(93)	211
Menové deriváty a transakcie	(2 363)	(13 071)
Úrokové deriváty	(3 978)	1 426
	<u>18 644</u>	<u>(7 513)</u>

27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	2020	2019
Výnosy z operatívneho lízingu	4 498	4 927
Finančné výnosy	1 579	1 763
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	696	838
Služby	7	16
Ostatné	813	1 047
	<u>7 593</u>	<u>8 591</u>

28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	2020	2019
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu*	(6 880)	(5 701)
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(1 892)	(2 560)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(1 421)	(2 137)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov**	(605)	(547)
Ostatné škody	(267)	(335)
Ostatné	(7 396)	(8 555)
	<u>(18 461)</u>	<u>(19 835)</u>

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

** Výšku ročného príspevku na rok 2020 určil Fond ochrany vkladov v zmysle platnej metodiky. K 31. decembru 2020 VÚB skupina 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	2020	2019
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(31 038)	(29 695)

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

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

30. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	2020	2019
Mzdy	(89 530)	(89 439)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(34 514)	(35 081)
Sociálny fond	(2 746)	(1 197)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	(66)	590
Odstupné a pracovné jubileá	226	(222)
	<u>(126 630)</u>	<u>(125 349)</u>

Celkový počet zamestnancov VÚB skupiny k 31. decembru 2020 bol 3 655 (31. december 2019: 3 742). Priemerný počet zamestnancov VÚB skupiny počas roka končiaceho sa 31. decembra 2020 bol 3 699 (31. december 2019: 3 772).

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

31. Ostatné administratívne náklady

€ '000	2020	2019
Ostatné služby tretích strán	(18 693)	(16 116)
Údržba informačných technológií	(13 747)	(15 135)
Údržba a opravy	(5 561)	(5 603)
Reklama a sponzorstvo	(5 060)	(7 128)
Poštovné	(4 223)	(4 224)
Prenájom budov a súvisiace náklady**	(3 728)	(3 575)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(2 818)	(2 973)
Tlačivá a kancelárske potreby	(2 552)	(2 861)
Energie	(2 500)	(3 816)
Lízing systému spracovania elektronických dát**	(1 844)	(1 577)
Upratovanie	(1 451)	(1 884)
Ochrana	(1 444)	(1 484)
Prepravné	(1 443)	(1 641)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(1 423)	(2 732)
Poistenie	(989)	(1 059)
Náklady na právne služby	(936)	(1 583)
Konzultácie a iné poplatky*	(919)	(1 065)
Archívy a dokumenty	(894)	(1 032)
Ostatné prenájmy**	(779)	(237)
Informácie a prieskum	(211)	(82)
Ostatné náklady	(2 940)	(2 858)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(207)	(309)
Refakturácie	525	672
	<u>(73 837)</u>	<u>(78 302)</u>

* Z toho náklady na štatutárny audit boli v sume 256 tisíc € (2019: 256 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 a schválené postupy súvisiace s emisiou krytých dlhopisov a audit banky ako poskytovateľa platobných služieb podľa regulačných technických štandardov o silnej autentifikácii zákazníka a bezpečnej komunikácii podľa PSD2. Tieto poplatky predstavovali výšku 407 tisíc € (2019: 453 tisíc €).

** Tieto položky okrem iného obsahujú:

€ '000	2020	2019
Náklady vzťahujúce sa ku krátkodobým lízingom	(513)	(304)
Náklady vzťahujúce sa k lízingom s nízkou hodnotou okrem krátkodobých lízingov	<u>(1 345)</u>	<u>(1 643)</u>
	<u>(1 858)</u>	<u>(1 947)</u>

32. Rezervy

€ '000	Pozn.	2020	2019
Čisté rozpustenie a použitie rezerv na súdne spory	19	218	4 917
Čisté rozpustenie a použitie ostatných rezerv	19	–	10
		<u>218</u>	<u>4 927</u>

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

€ '000	Pozn.	2020	2019
Čistá tvorba opravných položiek	21	(59 043)	(44 306)
Čistá (tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové položky	21	<u>(3 262)</u>	<u>5 255</u>
		<u>(62 305)</u>	<u>(39 051)</u>
Čistá strata vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC		(7 436)	(4 883)

34. Daň z príjmov

€ '000	Pozn.	2020	2019
Splatná daň z príjmov	17	(16 743)	(26 534)
Odložená daň z príjmov	17	<u>(9 704)</u>	<u>(7 565)</u>
		<u>(26 447)</u>	<u>(34 099)</u>

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

€ '000	2020	2019
Pohľadávky voči ostatným bankám	23	(64)
Úvery poskytnuté klientom	(5 656)	(20 056)
Hmotný majetok	(4 721)	(2 137)
Rezervy	196	1 201
Záväzky z lízingu	898	1 240
Ostatné záväzky	(646)	(736)
Ostatné	<u>202</u>	<u>12 987</u>
	<u>(9 704)</u>	<u>(7 565)</u>

Efektívna sadzba dane z príjmov sa líši od štatutárnej sadzby dane z príjmov v rokoch 2020 a 2019. Odsúhlasenie zisku VÚB skupiny pred zdanením s výškou skutočnej dane z príjmov právnických osôb je nasledujúci:

€ '000	2020	2019
Zisk pred zdanením	109 141	154 170
Teoretická daň vypočítaná pri sadzbe dane 21%	(22 930)	(32 376)
Daňový dopad:		
Nezdaniteľné výnosy	2 371	4 384
Daňovo neuznané náklady	(7 390)	(9 999)
Opravné položky a rezervy, v čistom	10 320	11 632
Úprava dane minulých období	876	(175)
Tvorba/(rozpustenie) rezerv na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	<u>(9 704)</u>	<u>(7 565)</u>
Daň z príjmov	<u>(26 447)</u>	<u>(34 099)</u>
Efektívna daň za rok	<u>24,23 %</u>	<u>22,12 %</u>

35. Ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2020	2019
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (akciové nástroje):		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka	3 080	3 123
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	(4 470)	360
	(1 390)	3 483
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	4 553	13
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	99	2 101
	3 262	5 597
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov:		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	–	8
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje):		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka	33 284	237
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát	(23 849)	(1 919)
	9 435	(1 682)
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	(309)	343
	9 126	(1 331)
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	12 388	4 266
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku (pozn. 36)	(1 706)	(459)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení	10 682	3 807

36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000			2020		2019	
	Hodnota pred zdanením	Daňový (výdavok) /benefit	Hodnota po zdanení	Hodnota pred zdanením	Daňový (výdavok) /benefit	Hodnota po zdanení
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (majetkové nástroje)	4 553	(956)	3 597	3 483	(807)	2 676
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	99	–	99	2 101	–	2 101
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	(1 390)	1 231	(159)	13	(3)	10
	<u>3 262</u>	<u>275</u>	<u>3 537</u>	<u>5 597</u>	<u>(810)</u>	<u>4 787</u>
Položky, ktoré je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje)	9 435	(1 981)	7 454	(1 682)	353	(1 329)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	(309)	–	(309)	343	–	343
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov	–	–	–	8	(2)	6
	<u>9 126</u>	<u>(1 981)</u>	<u>7 145</u>	<u>(1 331)</u>	<u>351</u>	<u>(980)</u>
	<u><u>12 388</u></u>	<u><u>(1 706)</u></u>	<u><u>10 682</u></u>	<u><u>4 266</u></u>	<u><u>(459)</u></u>	<u><u>3 807</u></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 vlastiaci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve VÚB skupiny, čo im dáva podstatný vplyv v VÚB skupine a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takouto osobou pri obchodoch s VÚB skupinou;
- (d) kľúčoví riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti VÚB skupiny, vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov VÚB skupiny a blízkych členov rodiny takýchto jednotlivcov;
- (e) podniky, v ktorých podstatný podiel na hlasovacích právach vlastní priamo alebo nepriamo ktorákoľvek osoba popísaná v bode (c) alebo (d) alebo na ktorú môže mať takáto osoba podstatný vplyv. Sem patria podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi VÚB skupiny a podniky, ktoré majú s VÚB skupinou spoločného člena kľúčového manažmentu.

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

Celková výška odmien vyplatených členom predstavenstva v roku 2020 bola 3 227 tisíc € (2019: 2 870 tisíc €), z čoho bolo odstupné 79 tisíc € (2019: 112 tisíc €). Členom dozornej rady boli vyplatené odmeny v celkovej výške 55 tisíc € (2019: 99 tisíc €).

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

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2020:

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

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2019:

€ '000	Kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“)	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Majetok						
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	5	–	–	–	290
Ostatný majetok	–	–	–	6	1 221	1 227
	<u>285</u>	<u>5</u>	<u>–</u>	<u>7 388</u>	<u>132 729</u>	<u>140 407</u>
Závazky						
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	–	–	–	189 100	28 075	217 175
Vklady a úvery od klientov	1 600	–	257	–	27 255	29 112
Podriadený dlh	–	–	–	–	200 143	200 143
Rezervy	–	–	–	14	2	16
Ostatné záväzky	584	–	–	2 615	–	3 199
	<u>2 184</u>	<u>–</u>	<u>257</u>	<u>192 239</u>	<u>309 833</u>	<u>504 513</u>

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2020:

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

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

€ '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	323	–	–	2 596	–	2 919
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

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

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

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. december 2019:

€ '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady						
Úrokové a obdobné výnosy	3	–	–	47	4	54
Úrokové a obdobné náklady	(2)	–	–	(465)	(7 338)	(7 805)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	–	1	197	13 989	14 188
Náklady na poplatky a provízie	–	–	–	(548)	(11)	(559)
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	–	–	–	(12 224)	31 536	19 312
Ostatné prevádzkové výnosy	–	20	–	270	82	372
Ostatné prevádzkové náklady	–	–	–	(511)	–	(511)
Ostatné administratívne náklady	–	13	–	(11 249)	(272)	(11 508)
Opravné položky	–	–	(8)	(1)	–	(9)
	<u>2</u>	<u>33</u>	<u>(7)</u>	<u>(24 484)</u>	<u>37 990</u>	<u>13 534</u>

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

VÚB skupina veľmi pozorne monitoruje aktuálnu situáciu okolo pandémie ochorenia COVID-19 a hodnotí jej potenciálny vplyv na operácie, zverejňovanie, finančnú situáciu a výkonnosť VÚB skupiny. Snahou VÚB skupiny je pristupovať obozretne, zohľadňujúc všetky dostupné informácie.

V súčasnosti stále pretrváva neistota, pokiaľ ide o ďalší vývoj pandémie. V mnohých krajinách sa situácia postupne zlepšuje, ako sa zavádza očkovanie a tomu predchádzajúce opatrenia na obmedzenie šírenia nákazy. Na Slovensku a v Českej republike však situácia ešte zďaleka nie je stabilizovaná. Koncom februára 2021 sa Slovensko stalo najviac postihnutou krajinou na svete, pokiaľ ide o počet úmrtí a hospitalizácií v súvislosti s novými chorobami na počet obyvateľov na svete. Vláda preto uvažuje o vytvorení nového súboru opatrení na zabránenie šírenia nákazy, vrátane úplného zákazu pohybu podobného tomu, aký bol prijatý v prvej vlne pandémie na jar 2020. Dopad týchto opatrení na bankový sektor by bol rovnako tvrdý ako v marci/apríli minulého roka, ale pravdepodobne iba dočasný, pretože očkovanie postupuje, možno v tejto fáze pomaly, ale stabilne. A to dáva nádej na určitý návrat k normálu od konca jari, začiatkom letných mesiacov roku 2021.

Mimoriadne valné zhromaždenie banky, ktoré sa konalo dňa 18. decembra 2020, schválilo, že akcie banky prijaté na obchodovanie na Kótovanom hlavnom trhu organizovanom Burzou cenných papierov v Bratislave, a. s. prestávajú byť kótované a obchodované na burze. Ďalej schválilo, aby povinnú ponuku na prevzatie podľa príslušných ustanovení Zákona o cenných papieroch namiesto banky uskutočnil majoritný akcionár banky. Valné zhromaždenie tiež schválilo, že banka prestane byť verejnou akciovou spoločnosťou po uskutočnení povinnej ponuky na prevzatie a ukončení obchodovania s akciami. Povinná ponuka na prevzatie bola vyhlásená 21. januára 2021 a trvala do 19. februára 2021.

Dňa 26. februára 2021 boli akcie banky vyradené z obchodovania na Burze cenných papierov v Bratislave. Následkom toho sa banka stala súkromnou akciovou spoločnosťou.

Od 1. januára 2021 zaniká VÚB skupine povinnosť platiť osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií na základe zákona č. 353/2020 Z. z.

Od 1. januára 2021 VÚB skupina zaradila do používania nový základný bankový systém, ktorý bol nasadený v pobočke Praha.

Od 31. decembra 2020 až do dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej zvierke.

Táto účtovná zvierka bola schválená predstavenstvom na zverejnenie 3. marca 2021.



Alexander Resch
predseda predstavenstva



Roberto Vercelli
člen predstavenstva

Individuálna účtovná zvierka

Individuálna účtovná zvierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a Správa nezávislého audítora
za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Obsah

Správa nezávislého audítora	239
Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020	246
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2020	247
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2020	248
Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2020	250
1. Základné informácie	252
2. Zmeny v účtovných politikách	255
3. Významné účtovné politiky	258
4. Riadenie finančného a operačného rizika	275
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov	377
6. Segmentové vykazovanie	381
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty	384
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	384
9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia	386
10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	392
11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	393
12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	399
13. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	399
14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	401
15. Nehmotný majetok	405
16. Goodwill	406
17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky	406
18. Ostatný majetok	407
19. Rezervy	407
20. Ostatné záväzky	407
21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky	409
22. Vlastné imanie	411
23. Podsúvahové položky	415
24. Čisté úrokové výnosy	416
25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	417
26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	421
27. Ostatné prevádzkové výnosy	421
28. Ostatné prevádzkové náklady	421
29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	422
30. Mzdy a odmeny zamestnancom	422
31. Ostatné administratívne náklady	423
32. Rezervy	424
33. Opravné položky a čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou	424
34. Daň z príjmov	424
35. Ostatné súčasti komplexného výsledku	426
36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku	427
37. Spriaznené strany	428
38. Rozdelenie zisku	434
39. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje	435



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Fax: +421 (0)2 59 98 42 22
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu Všeobecnej úverovej banky, a. s.

Správa z auditu individuálnej účtovnej zvierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej zvierky spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s. („banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020, individuálne výkazy ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky individuálnej účtovnej zvierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná zvierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2020, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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



Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov poskytnutých klientom bola k 31. decembru 2020: € 14 724 137 tisíc; čistá tvorba opravných položiek počas roku 2020 bola € 49 147 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2020 boli vo výške € 298 310 tisíc.

Pozri bod 3 (Významné účtovné metódy) a bod 11.2, 21 a 33 (Úvery poskytnuté klientom, Pohyby v opravných položkách a Opravné položky a čistá strata vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančných aktív oceňovaných v umorovanej hodnote).

Kľúčové záležitosti auditu

Náš postup

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách ("ECL") v rámci Finančných aktív oceňovaných umorovanou hodnotou k dátumu, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva komplexné a subjektívne posúdenie výšky objemu opravných položiek.

Opravné položky pre všetky štandardné expozície (Etapa 1 a Etapa 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné expozície (Etapa 3) pod € 500 tisíc individuálne (spolu "kolektívne opravné položky") sú určené pomocou modelov. Historické skúsenosti, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov.

Pre neštandardné expozície rovnajúce sa alebo presahujúce € 500 tisíc sa opravné položky posudzujú na základe poznatkov a porozumení banky o okolnostiach každého jednotlivého dlžníka a častokrát na základe odhadu realizovateľnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom. Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze prostredníctvom analýzy diskontovaných peňažných tokov.

Pre vyššie uvedené dôvody, spolu s výrazne vyššou neistotou v odhadoch vyplývajúcou

Naše auditorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Aktualizovanie nášho chápania ECL metodiky banky pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami IFRS 9. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, odhady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, odhady, dáta a ich aplikácia sú vhodné v súvislosti s požiadavkami IFRS 9. Taktiež sme kriticky posúdili, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe nášho hodnotenia faktorov na úrovni spoločnosti a na úrovni portfólia, vrátane preskúmania a vyhodnotenia interných validačných správ;
- Oboznámenie sa so spätným testom banky pri odhadoch ECL a jej reakciou na výsledky testu, a vypracovanie vlastného nezávislého spätného testu;
- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov banky v oblasti riadenia rizík a informačných technológií (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v ECL modeli. Posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia banky v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam pri spolupráci s našimi IT špecialistami;
- Testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kontrol, súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí / defaultu,



z dopadu globálnej pandémie COVID-19 na viaceré odvetvia hospodárstva, sme pri našom audite považovali opravné položky na úvery poskytnuté klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a celkový odhad ECL;

- Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií pre určovanie etáp štandardu IFRS 9 uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každý segment/portfólio vhodná na základe požiadaviek IFRS 9 (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad defaultu);
- Posúdenie, či banka pri určovaní etáp a meraní ECL vhodne zohľadňovala účinky narušenia trhu vyplývajúce z pandémie COVID-19;
- Pre kolektívne opravné položky
 - Získanie relevantných súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach a makroekonomických prognóz, ktoré banka použila pri vyhodnotení ECL. Posúdenie informácií prostredníctvom porovnania ekonomických projekcií publikovaných Národnou bankou Slovenska a potvrdzujúcich údajov od predstavenstva;
 - Posúdenie kolektívnych LGD, EAD a PD parametrov použitých bankou s porovnaním na historicky zrealizované straty z defaultu, a taktiež zváženie všetkých požadovaných úprav s cieľom zohľadniť očakávané zmeny okolností;
- Pre individuálne opravné položky na rizikovej vzorke úverov:
 - Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 3 k 31. decembru 2020 prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;
 - Pri úveroch s indikátormi klasifikácie do Etapy 3 a s expozíciou € 500 tisíc a viac posúdenie kľúčových predpokladov v odhadoch predstavenstva pri projekcií budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných položiek, ako napríklad diskontné sadzby, hodnoty zabezpečenia úverov a doba realizácie



a to overením pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby, vyhodnotením hodnôt zabezpečenia a primeranosti období realizácie peňažných tokov, a taktiež aj vykonaním príslušných nezávislých odhadov tam, kde to bolo relevantné.

- Pre úverové expozície ako celok:
 - Kritické posúdenie celkovej primeranosti opravných položiek, vrátane percentuálneho krytia úverov, porovnaním na verejne dostupné dáta v odvetví;
 - Preskúmanie, či ECL a zverejnenia informácií týkajúce sa kreditného rizika v účtovnej závierke primerane obsahujú a popisujú relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie požadované príslušným rámcom finančného výkazníctva.

Zodpovednosť predstavenstva a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku

Predstavenstvo je zodpovedné za zostavenie tejto individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.



V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídanie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené predstavenstvom.
- Robíme záver o tom, či predstavenstvo vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospějeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože



možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Predstavenstvo je zodpovedné za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú individuálnu účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto individuálnej účtovnej závierke. Predstavenstvo uviedlo informácie súvisiace s individuálnou výročnou správou požadované zákonom o účtovníctve v konsolidovanej výročnej správe (ďalej len "výročná správa") banky a preto sa ďalej odkazujeme na túto správu. Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prídeme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s individuálnou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní predstavenstvom banky 24. júla 2020 na základe nášho schválenia valným zhromaždením banky 24. apríla 2020. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje deväť rokov.



Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

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

Neaudítorské služby

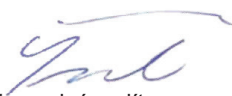
Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

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

3. marec 2021
Bratislava, Slovenská republika



Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96


Zodpovedný audítor:
Ing. Mgr. Peter Špetko, PhD., FCCA
Licencia UDVA č. 994

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020 (v tisícoch eur)

	Pozn.	2020	2019
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	1 571 629	996 438
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		85 423	23 454
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		711	584
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	85 192	82 501
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 618 067	1 574 549
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		634 093	773 472
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		205 420	180 491
Úvery poskytnuté klientom		14 724 137	14 078 141
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		–	190 060
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	20 016	13 840
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	69 629	63 629
Hmotný majetok	14	113 163	106 554
Nehmotný majetok	15	128 896	112 046
Goodwill	16	18 871	18 871
Splatné daňové pohľadávky	17	26 518	25 309
Odložené daňové pohľadávky	17	51 056	63 157
Ostatný majetok	18	22 685	20 988
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	1	645
		<u>18 741 414</u>	<u>17 361 197</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančné záväzky držané na obchodovanie		87 377	24 750
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	65 407	59 833
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		170 671	325 769
Vklady a úvery od klientov		12 977 960	11 905 002
Záväzky z lízingu		22 858	22 058
Podriadený dlh		200 151	200 143
Emitované dlhové cenné papiere		3 422 729	3 120 695
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	6 990	4 580
Splatné daňové záväzky	17	635	–
Rezervy	19	14 895	10 671
Ostatné záväzky	20	78 495	90 757
		<u>17 048 168</u>	<u>15 764 258</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	430 819	430 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		87 493	87 493
Nerozdelený zisk		1 134 224	1 043 673
Rezervy vo vlastnom imaní		26 991	21 235
		<u>1 693 246</u>	<u>1 596 939</u>
		<u>18 741 414</u>	<u>17 361 197</u>

Poznámky na stranách 252 až 435 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31.decembra 2020 (v tisícoch eur)

	Pozn.	2020	2019
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		313 931	371 235
Ostatné úrokové výnosy		127	199
Úrokové a obdobné náklady		(36 504)	(46 603)
Čisté úrokové výnosy	24	277 554	324 831
Výnosy z poplatkov a provízií		161 004	155 952
Náklady na poplatky a provízie		(28 411)	(29 913)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	132 593	126 039
Výnosy z dividend		4 001	2 000
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	18 646	(7 509)
Ostatné prevádzkové výnosy	27	2 218	3 220
Ostatné prevádzkové náklady	28	(15 257)	(16 618)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	29	(31 038)	(29 695)
Mzdy a odmeny zamestnancom	30	(122 778)	(121 329)
Ostatné administratívne náklady	31	(71 487)	(75 058)
Odpisy nehmotného majetku	15	(14 489)	(12 383)
Odpisy hmotného majetku	16	(13 592)	(11 731)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		166 371	181 767
Rezervy	19, 32	355	5 068
Opravné položky	21, 33	(49 147)	(35 416)
Čistá strata vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou	33	(7 458)	(4 514)
Zisk pred zdanením		110 121	146 905
Daň z príjmov	34	(25 082)	(32 818)
ČISTÝ ZISK ZA ROK		85 039	114 087
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení:	35, 36		
<i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku		3 597	10
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku		99	2 101
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		(159)	2 676
		3 537	4 787
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)		7 470	(1 838)
Zmena v hodnote zabezpečenia peňažných tokov		–	6
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(309)	344
		7 161	(1 488)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení		10 698	3 299
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK		95 737	117 386
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 € v eurách		6,55	8,79

Poznámky na stranách 252 až 435 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2020 (v tisícoch eur)

	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Prebytok z preceňovania za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Zabezpečenie peňažných tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
1. január 2020	430 819	13 719	87 493	1 043 673	14 073	6 832	–	330	1 596 939
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	–	–	–	85 039	3 696	7 311	–	(309)	95 737
Reklasifikácia Visa Inc. prioritné akcie séria C	–	–	–	4 724	–	(4 724)	–	–	–
Zisk z predaja hmotného majetku	–	–	–	472	(472)	–	–	–	–
Strata z predaja akcií v FVOCI	–	–	–	(254)	–	254	–	–	–
Kurzový rozdiel	–	–	–	374	–	–	–	–	374
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania									
Premiňované dividendy (pozn. 38)	–	–	–	196	–	–	–	–	196
31. december 2020	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>87 493</u>	<u>1 134 224</u>	<u>17 297</u>	<u>9 673</u>	<u>–</u>	<u>21</u>	<u>1 693 246</u>

Poznámky na stranách 252 až 435 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2020 (v tisícoch eur)

(pokračovanie)

	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Nerozde- lený zisk	Prebytok z prece- nenia za budo- vy a po- zemky	Finančný majetok oceňova- ný FVOCI	Zabezpe- čenie pe- ňajných tokov	Kurzový rozdiel z prepoč- tu zahra- ničnej prevádzky	Spolu
1. január 2019	430 819	13 719	87 493	1 049 076	21 967	5 634	(6)	(14)	1 608 688
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	–	–	–	114 087	2 111	838	6	344	117 386
Transakcie pod spoločnou kontrolou	–	–	–	(4 301)	–	–	–	–	(4 301)
Zisk z predaja hmotného majetku	–	–	–	10 005	(10 005)	–	–	–	–
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	–	–	–	(360)	–	360	–	–	–
Transakcie s vlastními, zaznamenané priamo do vlastného imania									
Dividendy akcionárom (pozn. 38)	–	–	–	(125 049)	–	–	–	–	(125 049)
Premiľčané dividendy (pozn. 38)	–	–	–	215	–	–	–	–	215
	–	–	–	(124 834)	–	–	–	–	(124 834)
31. december 2019	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>87 493</u>	<u>1 043 673</u>	<u>14 073</u>	<u>6 832</u>	–	<u>330</u>	<u>1 596 939</u>

Poznámky na stranách 252 až 435 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2020 (v tisícoch eur)

	Pozn.	2020	2019
Peňažné toky z prevádzkových činností:			
Zisk pred zdanením		110 121	146 905
Úpravy:			
Úrokové výnosy	24	(314 058)	(371 434)
Úrokové náklady	24	36 504	46 603
Výnosy z dividend		(4 001)	(2 000)
Zisk z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(11 385)	(26 983)
Strata z predaja hmotného a nehmotného majetku	28	3 725	46
Strata z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov		35 598	51 065
Odpisy nehmotného majetku	15	14 489	12 383
Odpisy hmotného majetku	14	13 592	11 731
Opravné položky a podobné položky	32, 33	75 018	66 073
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	35, 36	65	344
Prijaté úroky		269 509	378 368
Zaplatené úroky		(33 347)	(50 684)
Uhradená daň		(13 555)	(59 086)
(Nárast)/pokles vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(62 122)	15 976
Nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		(2 691)	(55 736)
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
Nárast v pohľadávkach voči ostatným bankám		(25 675)	(76 266)
Nárast v úveroch poskytnutých klientom		(710 043)	(820 614)
Nárast v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		(6 176)	(4 657)
Nárast v ostatnom majetku		(699)	(1 657)
Nárast/(pokles) vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		62 627	(14 585)
Nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		5 574	44 607
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
Pokles v záväzkoch voči bankám		(138 464)	(692 318)
Nárast vo vkladoch a úveroch od klientov		1 073 500	850 349
Nárast v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		2 410	3 081
Nárast/(pokles) v rezervách		968	(5 985)
Pokles v ostatných záväzkoch		(12 066)	(2 865)
<i>Čisté peňažné prostriedky z/(na) prevádzkovú činnosť</i>		<u>369 418</u>	<u>(557 339)</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Poznámky na stranách 252 až 435 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2020 (v tisícoch eur)

(pokračovanie)

	Pozn.	2020	2019
Peňažné toky z investičných činností:			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(1 511 287)	(1 516 232)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		758 638	400 943
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		757 370	311 355
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(41 356)	(38 336)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		647	18 910
Prijaté dividendy		4 001	2 000
Navýšenie základného imania v dcérskej spoločnosti		–	(30 000)
<i>Čisté peňažné prostriedky na investičné činnosti</i>		<u>(31 987)</u>	<u>(851 360)</u>
Peňažné toky z finančných činností:			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		500 000	1 000 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(235 840)	(258 035)
Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		2 500	99 868
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(20 550)	(74 418)
Splatenie záväzkov z lízingu		(8 350)	(6 350)
Zaplatené dividendy		–	(125 049)
<i>Čisté peňažné prostriedky z finančných činností</i>		<u>237 760</u>	<u>636 016</u>
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		575 191	(772 683)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	7	<u>996 438</u>	<u>1 769 121</u>
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	7	<u><u>1 571 629</u></u>	<u><u>996 438</u></u>

Poznámky na stranách 252 až 435 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 31. decembru 2020 mala banka 197 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 zvierka spoločnosti je prístupná v sídle spoločnosti na adrese Piazza San Carlo 156, 10121 Torino, Taliansko.

Členmi predstavenstva k 31. decembru 2020 sú Alexander Resch (predseda), Marie Kovářová (od 3. apríla 2020), Peter Magala, Martin Techman, Roberto Vercelli, Andrej Víceník a Paolo Vivona (od 24. októbra 2020). Ďalším členom predstavenstva bol Antonio Bergalio (do 30. júna 2020).

Členmi dozornej rady k 31. decembru 2020 sú Ignacio Jaquotot (predseda), Elena Kohútiková (podpredsedníčka), Marco Fabris, Peter Gutten, Luca Leoncini Bartoli (od 8. decembra 2020), Christian Schaack a Róbert Szabo. Ďalším členom dozornej rady bol Paolo Sarcinelli (do 24. apríla 2020).

1.2. Princípy vypracovania účtovnej zvierky

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

Individuálnu účtovnú zvierku banky za rok končiaci sa 31. decembra 2019 schválilo predstavenstvo banky 21. februára 2020.

Konsolidovaná účtovná zvierka banky za rok končiaci sa 31. decembra 2020 bola zostavená 3. marca 2021 a je prístupná v sídle banky.

Účtovná zvierka 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 zvierka 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 zvierke 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.

1.4.1. 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 vykázaní výrazne zvýšilo, určenie metód pre začlenenie výhľadových informácií do merania očakávaných úverových strát (Expected Credit Loss, „ECL“), výber a schválenie modelov používaných na meranie ECL. (pozn. 4.1.2)
- Oceňovanie záväzkov z lízingu (pozn. 11.5) a práva používania (pozn. 14)

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

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

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

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

1.4.2. Predpoklady a neistota v odhadoch

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

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

- Určenie reálnej hodnoty finančných nástrojov s významnými nepozorovateľnými vstupmi. (pozn. 5)
Ak reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov vykázaná vo výkaze o finančnej pozícii nemôže byť odvodená z aktívneho trhu, je stanovená použitím rôznych oceňovacích techník, ktoré zahŕňajú aj matematické modely. Vstupy do týchto modelov sú prevzaté z pozorovateľných trhov, ak je to možné, ale ak to možné nie je, istá miera posúdenia je vyžadovaná pri stanovení reálnej hodnoty. Posúdenia zahŕňajú zváženie likvidity a modelových vstupov ako korelácia a volatilita pre dlhodobé finančné nástroje.
- Znehodnotenie finančných nástrojov: určenie vstupov do modelu pre meranie ECL, vrátane začlenenia výhľadových informácií. (pozn. 4.1.2)
Banka posudzuje svoje úvery a pôžičky ku každému dňu vykazovania, aby vyhodnotila, či má zaúčtovať individuálne posudzované opravné položky vo výkaze ziskov a strát. Posúdenie manažmentu je vyžadované najmä pri odhade sumy a načasovania budúcich peňažných tokov, keď sa stanovuje výška požadovaných opravných položiek. Takéto odhady sú založené na predpokladoch o viacerých faktoroch a skutočné výsledky sa môžu líšiť, čo sa prejaví v budúcich zmenách individuálne posudzovaných opravných položiek.
- Vykazovanie a oceňovanie rezerv na súdne spory: kľúčové predpoklady o pravdepodobnosti a rozsahu úbytku zdrojov.
- Vykazovanie odložených daňových pohľadávok: dostupnosť budúceho zdaniteľného príjmu, voči ktorému môže byť budúca daňová pohľadávka použitá.
- Testovanie znehodnotenia pre peňazotvorné jednotky vrátane goodwill: kľúčové predpoklady o vymáhateľných sumách.

2. Zmeny v účtovných politikách

Viacero nových štandardov vstúpilo do platnosti od 1. januára 2020, ale tieto nemali materiálny vplyv na účtovnú závierku banky.

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

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

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

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

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

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

V súlade s výnimkami stanovenými v doplneniach fázy 2 sa však banka rozhodla neupraviť predchádzajúce obdobie tak, aby odrážalo uplatňovanie týchto doplnení, vrátane neposkytnutia dodatočných zverejnení pre rok 2019. V dôsledku toho nemá vplyv na počiatočné zostatky vlastného imania ako dôsledku spätnej aplikácie.

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

2.2. Vydané štandardy a interpretácie vzťahujúce sa na operácie banky, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

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

Doplnenie k IFRS 16, Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19

(Účinné pre obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená vrátane účtovných závierok, ktoré neboli schválené na vydanie k 28. máju 2020.)

Doplnenia zavádzajú voliteľnú praktickú výnimku, ktorá zjednodušuje účtovanie o zľavách na nájmomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19. Nájomca, ktorý uplatní praktickú výnimku, nemusí posúdiť, či zľava k nájmu, na ktorú má nárok, je modifikáciou nájmu a účtuje o nej v súlade s inými aplikovateľnými usmerneniami. Účtovanie bude závisieť od detailov zliav k nájmu. Napríklad, ak zľava je poskytnutá vo forme jednorazového zníženia nájmu, potom sa o nej bude účtovať ako o variabilnej platbe nájomného a vykáže sa vo výsledku hospodárenia.

Praktická výnimka sa uplatní, iba ak:

- revidovaná protihodnota je v podstate rovnaká alebo nižšia ako pôvodná protihodnota;
- zníženie lízingových platieb sa týka platieb, ktoré sú splatné 30. júna 2021 alebo skôr; a
- nedošlo k iným podstatným zmenám v podmienkach nájmu.

Praktická výnimka sa nevzťahuje na prenajímateľa.

Banka očakáva, že doplnenia nebudú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku banky, pretože banka nebude prehodnocovať nájomné zmluvy.

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné

(Účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.)

Doplnenia objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať na existencii práva banky odložiť vyrovnanie záväzkov ku koncu účtovného obdobia. Právo banky odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené. Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy banka uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Doplnenia tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku.

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

Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy

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

Doplnenia vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, banka do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy.

Banka má aplikovať tieto doplnenia na zmluvy, pri ktorých ešte nespĺnila všetky svoje záväzky na začiatku účtovného obdobia, v ktorom prvýkrát aplikuje doplnenia (dátum prvej aplikácie). Banka neupraví porovnateľné informácie. Namiesto toho, ku dňu prvej aplikácie vykáže kumulatívny dopad prvej aplikácie doplnení ako úpravu otváracieho stavu nerozdeleného zisku alebo inej položky vlastného imania, podľa konkrétnej situácie.

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

Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020

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

Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje

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

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

3. Významné účtovné politiky

3.1. Prepočet cudzej meny

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

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

3.4. 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 predaj finančný majetok; a
- zmluvné podmienky finančného majetku stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov, ktoré sú SPPI.

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

Všetok ostatný finančný majetok je klasifikovaný ako oceňovaný FVTPL.

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

Posúdenie obchodného modelu

Banka využíva nasledujúce obchodné modely:

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

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

- Stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politik v praxi. Konkrétne, či sa stratégia manažmentu zameriava na získanie výnosov zo zmluvných úrokov, udržiavanie konkrétneho profilu úrokových sadzieb, prispôbenie doby trvania finančného majetku k trvaniu záväzkov, ktoré tento majetok financujú, alebo na realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja majetku;
- Ako sa vyhodnocuje výkonnosť portfólia a vyказuje 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 úrokového sadzby v pravidelných termínoch. Toto právo je obmedzené na trhovú sadzbu v čase refixácie. Dlžníci majú možnosť buď prijať revidovanú sadzbu, alebo splatiť pôžičku v nominálnej hodnote bez sankcie. Banka vyhodnotila, že zmluvné peňažné toky z týchto úverov sú SPPI, pretože opciou sa mení úroková miera spôsobom, ktorý zohľadňuje časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, ďalšie základné riziká spojené s poskytovaním pôžičiek a náklady spojené s nesplatenou istinou.

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

Reklasifikácie

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

3.4.3. Následné oceňovanie

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

3.4.4. Ukončenie vykazovania

Ukončenie vykazovania z dôvodu podstatnej úpravy podmienok

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

Ak sa existujúci finančný záväzok nahradí iným od toho istého veriteľa za podstatne odlišných podmienok, alebo ak sa podmienky existujúceho záväzku podstatne menia, takáto výmena alebo zmena sa považuje za

ukončenie pôvodného záväzku a vykázanie nového záväzku. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou pôvodného finančného záväzku a zaplatenou protihodnotou sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

Ukončenie vykazovania z iných dôvodov ako podstatná úprava podmienok

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku, keď vyprší zmluvné právo na peňažné toky z finančného majetku alebo banka prevedie práva na získanie zmluvných peňažných tokov pri transakcii, v rámci ktorej sa prevedú v podstate všetky riziká a výhody plynúce z vlastníctva finančného majetku alebo v rámci ktorej banka neprevedie finančný majetok, ale ani si 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 vykázane v OCI, vykazaný 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 vykazaný vo výkaze o finančnej situácii, ale ponecháva si všetky alebo v podstate všetky riziká a výhody plynúce z prevedeného majetku alebo jeho časti. V takýchto prípadoch sa prevedený majetok neodúčtuje. Príkladom takýchto transakcií sú pôžičky cenných papierov a transakcie predaja a spätného odkúpenia. (pozn. 3.8)

Pri transakciách, pri ktorých si 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.

3.4.5. 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 počiatočného ocenenia majetku;
- ostatné poplatky sú zahrnuté do výsledku hospodárenia ako zisky alebo straty pri odúčtovaní.

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

Ak modifikácia finančného majetku oceneného v umorovanej hodnote alebo cez ostatné súčasti komplexného výsledku nemá za následok odúčtovanie finančného majetku, banka najprv prepočíta hrubú účtovnú hodnotu finančného majetku použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a účtuje výslednú zmenu ako

zisk alebo stratu z modifikácie do výsledku hospodárenia. Pre variabilnú sadzbu, ako aj pre fixnú sadzbu finančného majetku, je pôvodná efektívna úroková miera použitá na výpočet zisku alebo straty z modifikácie upravená, aby zohľadňovala súčasné trhové podmienky v čase modifikácie. Akékoľvek poplatky a náklady zahrnuté a poplatky 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 vykazujú čísta hodnota vtedy a len vtedy, keď má banka aktuálne zo zákona vykonateľné právo vzájomne započítať tieto hodnoty a má v úmysle ich aj vysporiadať v čistej hodnote, alebo realizovať majetok a vyrovnať záväzok súbežne.

Výnosy a náklady sa vykazujú v čistej hodnote, iba vtedy, ak to 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.

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 nepremiatajú 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“.

Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

Vložené derivátové nástroje

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

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

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

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

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

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

nota 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.

Pohľadávky voči ostatným bankám

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

Úvery poskytnuté klientom

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

Znehodnotenie

Detailný popis politiky je v poznámke 4.1.2.

Banka odpisuje stratové „Pohľadávky voči ostatným bankám“ a „Úvery poskytnuté klientom“ vtedy, keď rozhodne, že tieto úvery a pohľadávky sú nevymožiteľné. Úvery sa odpisujú voči rozpusteniu príslušných opravných položiek z finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou a zostávajúca suma sa odpíše oproti ziskom a stratám vykazaným v riadku „Opravné položky“. Sumy zinkasované po odpise od dlžníka sa po prijatí zaúčtujú na rovnakom riadku 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.

3.9. 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 splňajú 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 vykáže tiež ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

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

Zabezpečovací vzťah sa ukončí, keď zabezpečovací nástroj zanikne, alebo je predaný, ukončený, realizovaný, alebo už nespĺňa kritériá účtovania o zabezpečení. Pri ukončení zabezpečovacieho vzťahu sa rozdiel medzi účtovnou hodnotou zabezpečovaných položiek, ktoré sa štandardne účtujú v umorovanej hodnote, a ich nominálnou hodnotou umoruje počas zvyšného obdobia pôvodného zabezpečovacieho vzťahu použitím efektívnej úrokovej sadzby („EIR“). V prípade odúčtovania zabezpečovanej položky sa neumorená časť zmeny reálnej hodnoty zaúčtuje okamžite do výkazu ziskov a strát, keď dôjde k odúčtovaniu položky.

*Konkrétne politiky pre zaistenie ovplyvnené reformou IBOR**Doplnenia fázy 1*

Ak je zabezpečovací vzťah priamo ovplyvnený reformou IBOR, potom banka uplatňuje určité výnimky (uvádzané ako „doplnenia fázy 1“) zo všeobecných zásad účtovania zabezpečenia. Banka sa domnieva, že zabezpečovací vzťah je reformou IBOR priamo ovplyvnený, ak je predmetom nasledujúcej neistoty vyplývajúcej z reformy:

- referenčná úroková sadzba, ktorá je predmetom reformy, sa označuje ako zabezpečené riziko bez ohľadu na to, či je sadzba zmluvne špecifikovaná; a/alebo
- načasovanie alebo výšky peňažných tokov založených na úrokových mierach zabezpečovanej položky alebo zabezpečovacieho nástroja sú neisté.

Doplnenia fázy 1 k politikám banky sú nasledovné.

- Na účely vyhodnotenia, či sa očakáva, že zabezpečovací vzťah bude vysoko efektívny (t. j. prospektívne hodnotenie efektívnosti), banka predpokladá, že sa referenčná úroková sadzba v dôsledku reformy IBOR nezmení.
- Ak banka dospeje k záveru, že skutočný výsledok zabezpečovacieho vzťahu je mimo rozsahu 80 – 125% (t. j. retrospektívne hodnotenie), potom banka určí, či je zabezpečovací vzťah naďalej spôsobilý na zabezpečovacie účtovníctvo alebo či je potrebné jeho ukončenie. Patrí sem napríklad stanovenie toho, či sa očakáva, že zabezpečenie bude perspektívne vysoko efektívne a že účinnosť zabezpečovacieho vzťahu sa dá spoľahlivo merať.

- Na zabezpečenie nezmluvne špecifikovanej referenčnej časti úrokového rizika banka uplatňuje požiadavku, že určená časť musí byť samostatne identifikovateľnou zložkou až na začiatku zabezpečovacieho vzťahu.
- Pokiaľ ide o zabezpečenie peňažných tokov predpovedanej transakcie, banka predpokladá, že sa referenčná úroková sadzba nezmení v dôsledku reformy IBOR s cieľom tvrdiť, že predpokladaná transakcia je vysoko pravdepodobná a predstavuje expozíciu voči zmenám v hotovosti. toky, ktoré by mohli v konečnom dôsledku ovplyvniť zisk alebo stratu.
- Pri určovaní toho, či sa už neočakáva, že dôjde k vopred určenej prognóze, banka predpokladá, že zabezpečené úrokové sadzby peňažných tokov sa v dôsledku reformy IBOR nezmenia.

Ak už neexistuje neistota vyplývajúca z reformy IBOR, pokiaľ ide o načasovanie a výšku peňažných tokov zabezpečenej položky alebo zabezpečovacieho nástroja na základe referenčnej úrokovej sadzby, alebo – s výnimkou posledného bodu – v prípade ukončenia zabezpečovacieho vzťahu, banka prestane uplatňovať príslušné doplnenia fázy 1.

Doplnenia fázy 2 (politika sa uplatňuje od 1. januára 2020)

Banka včas prijala doplnenia fázy 2 a spätne ich uplatnila od 1. januára 2020 (pozri poznámku 2.1).

Ak sa v dôsledku reformy IBOR zmení základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov zabezpečovanej položky alebo zabezpečovacieho nástroja, a preto už nevzniká neistota ohľadom peňažných tokov zabezpečenej položky alebo zabezpečovacieho nástroja, banka upraví dokumentáciu o zabezpečení tohto zabezpečovacieho vzťahu, aby odrážala zmeny požadované reformou IBOR. Z tohto dôvodu sa označenie zaistenia dopĺňa iba s cieľom vykonať jednu alebo viac z nasledujúcich zmien:

- určenie alternatívnej referenčnej sadzby ako zabezpečeného rizika;
- aktualizácia popisu zabezpečovanej položky vrátane popisu určenej časti zabezpečovaných peňažných tokov alebo reálnej hodnoty;
- aktualizácia popisu zabezpečovacieho nástroja; alebo
- aktualizácia popisu toho, ako bude jednotka hodnotiť efektívnosť zaistenia.

Banka doplní popis zabezpečovacieho nástroja, iba ak sú splnené tieto podmienky:

- vykoná zmenu požadovanú reformou IBOR zmenou základne pre určenie zmluvných peňažných tokov zo zabezpečovacieho nástroja alebo použitím iného prístupu, ktorý je ekonomicky ekvivalentný so zmenou základne pre určenie zmluvných peňažných tokov zo zabezpečovacieho nástroja; a
- pôvodný zabezpečovací nástroj nie je odúčtovaný.

Banka doplní formálnu dokumentáciu o zabezpečení do konca účtovného obdobia, počas ktorého sa vykoná zmena vyžadovaná reformou IBOR v zabezpečenom riziku, zabezpečovanej položke alebo zabezpečovacím nástroji. Tieto doplnenia vo formálnej dokumentácii o zabezpečení nepredstavujú prerušenie zabezpečovacieho vzťahu alebo určenie nového zaisťovacieho vzťahu.

Ak sa vykonajú zmeny okrem zmien vyžadovaných vyššie opísanou reformou IBOR, potom banka najskôr zváži, či tieto ďalšie zmeny vedú k prerušeniu zabezpečovacieho účtovného vzťahu. Ak ďalšie zmeny nebudú mať za následok prerušenie zabezpečovacieho účtovného vzťahu, banka upraví formálnu zabezpečovaciu dokumentáciu pre zmeny požadované vyššie uvedenou reformou IBOR.

Politiky špecifické pre nezmluvne špecifikované rizikové časti

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

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

Politiky špecifické pre zaistenie peňažných tokov

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

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

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

Model voľný hotovostný tok do vlastného imania

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

3.11. Transakcie pod spoločnou kontrolou

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

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

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

3.12. Hmotný majetok

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

V prípade, že nová reálna hodnota prevyšuje účtovnú hodnotu, hodnota majetku na súvahe je zvýšená cez ostatné súčasti komplexného výsledku a akumulovaná vo vlastnom imaní pod hlavičkou „Budovy a pozemky“. V prípade, že opravná položka bola predtým zaúčtovaná vo výkaze ziskov a strát, rozpustenie opravnej položky sa zaúčtuje do výsledku hospodárenia do výšky predtým vykázananej 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 vyказuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a o opravné položky. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napríklad o dopravu, clo alebo provízie. Náklady na rozšírenie, modernizáciu alebo na rekonštrukciu vedúce k zvýšeniu produktivity, kapacity alebo účinnosti sa aktivujú. Náklady na opravy a údržbu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

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

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

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

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

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

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

3.13. Nehmotný majetok

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

	Počet rokov
Softvér a ostatný nehmotný majetok	7 – 10

Odpisové metódy, doby životnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú k dátumu zostavovania účtovnej zvierky.

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).

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

Lizingy, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca

Banka uplatňuje jednotný účtovný model, ktorý vyžaduje, aby nájomca vykazoval majetok a záväzky pre všetky nájomty.

Banka však uplatňuje výnimky týkajúce sa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- fixné platby, mínus všetky prijaté lízingové stimuly;
- variabilné splátky lízingu, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, pôvodne 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.

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

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

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

3.18. Rezervy na zamestnanecké požitky

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

3.19. Rezervy vo vlastnom imaní

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

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

3.20. Čisté úrokové výnosy

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 prémie 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.

Ostatné úrokové výnosy zahŕňajú úroky prijaté z finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.

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.

3.22. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

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

3.23. Výnosy z dividend

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

3.24. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

Od 1. januára 2012 sú banky pôsobiace v Slovenskej republike povinné odvádzať osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií vypočítaný z vybraných záväzkov. Na základe novely zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií z 12. októbra 2016 sa sadzba odvodu stanovila na 0,2 % p. a. na roky 2017 až 2020. Na základe ďalšej novely z 28. novembra 2019 sa sadzba odvodu stanovila na 0,4 % p. a. na rok 2020. Odvod sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku na základe časového rozlíšenia a je splatný na začiatku každého štvrťroka. (pozn. 29)

K 21. júlu 2020 nadobudla účinnosť novela zákona č. 67/2020 Z.z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19. Táto novela sa týkala aj opatrení v oblasti osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií. Podľa týchto opatrení sa od júla 2020 do konca roku 2020 nevyžadovali žiadne ďalšie platby osobitných odvodov. (pozn. 29)

Následne bol tento osobitný poplatok úplne zrušený s účinnosťou od 1. januára 2021. (pozn. 39)

3.25. Splatná a odložená daň z príjmov

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

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika

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

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

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

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

Zásady banky na riadenie rizika majú za úlohu identifikovať a analyzovať existujúce riziká, stanoviť príslušné rizikové limity a monitorovať riziká aj dodržiavanie limitov. Tieto zásady spolu so systémami na riadenie rizika sa posudzujú na pravidelnej báze, aby odrážali zmeny trhových podmienok, ponúkaných produktov a služieb. Prostredníctvom štandardov a postupov používaných v rámci školení a postupov sa 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, definujú právny rámec, hlavné úlohy, predpisy a metodológie, ktoré podporujú proces riadenia úverového rizika v banke.

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

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

4.1.1. Riadenie úverového rizika

Úsek Riadenie rizík ako kontrolná jednotka banky je riadená vrchným riaditeľom úseku Riadenie rizík, ktorý je členom predstavenstva banky. Jej organizačná štruktúra má za cieľ poskytovať podporu pobočkám a poskytovať 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 a výhľadové informácie dokazujúce znehodnotenie na portfóliovej báze vychádzajúce hlavne z platobnej disciplíny klientov.

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

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

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

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

Vstupy, predpoklady a techniky používané pre odhad znehodnotenia

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

Banka identifikuje nasledovné portfóliá: Retailoví klienti – spotrebné úvery, Retailoví klienti – prečerpania, Retailoví klienti – kreditné karty, 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 (pre špecializované podniky, t. j. „Special Purpose Vehicles“ alebo „SPV“ a developer-ské spoločnosti, t. j. „Real Estate Development“ alebo „RED“), Spoločenstvá vlastníkov bytov a modely pre bývalé dcérske spoločnosti VÚB (CFH Hypotekárne úvery, CFH Kreditné karty, CFH Retailoví klienti ostatné).

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

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

- vytvorenie prechodových matíc pomocou interných ratingov;
- odstránenie makroekonomických vplyvov z prechodových matíc použitím 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 vypočítaných pomocou EBA generátora, ktoré vydáva Európsky orgán pre bankovníctvo („EBA“);
- získanie finálnych LGD hodnôt pomocou diskontovania mierami návratnosti použijúc efektívnu úrokovú mieru a priemernú dobu zotavenia.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Absolútna hraničná hodnota je presiahnutá ak:

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

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, avšak pri ktorých neexistujú objektívne dôkazy o udalosti spojenej s úverovou stratou.
- Do etapy 3 patria finančné nástroje, pri ktorých k dátumu vykázania existujú objektívne dôkazy o znížení hodnoty.

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

Klasifikácia expozícií do etáp je založená na nasledujúcich kritériách:

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

Vo všeobecnosti sa aplikujú tieto pravidlá:

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

K 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019 banka neklasifikovala žiadny finančný majetok ako kúpený alebo vzniknutý úverovo znehodnotený (Purchased or Originated Credit Impaired, 'POCI').

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

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

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s odloženou splatnosťou

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

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

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

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

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

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

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s výrazným nárastom PD

Významný nárast PD medzi vznikom (alebo prvým vykázaním) a dátumom vykážania 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 vykážania 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 vykážania.

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 vykážania), 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 vykážania.

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 zaradi do etapy 2.

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

Kritérium pre etapu 3

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

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

- výrazné finančné ťažkosti dlžníka alebo emitenta;
- porušenie zmluvy, ako sú zlyhanie alebo udalosť po splatnosti;
- reštrukturalizácia úveru alebo preddavku bankou, ak sa banka nerozhodne inak;

- pravdepodobnosť, že dlžník bude čeliť úpadku, alebo inej finančnej situácii; alebo
- strata aktívneho trhu v dôsledku finančných ťažkostí.

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

Kritériá určovania etáp pre dlhové cenné papiere

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

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

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

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

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

Kritériá určovania etáp pre portfólio s nízkym zlyhaním a vnútroskupinové expozície

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

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

Vnútroskupinové expozície sú expozície voči nasledujúcim subjektom:

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

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

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

Výpočet očakávanej úverovej straty

Etapa 1

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

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

v tom:

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

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

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

príčom n je počet mesiacov do splatnosti.

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

Etapa 2

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

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

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

Pri expozíciách s časom do splatnosti dlhším ako jeden rok:

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

v tom:

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

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

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

v tom:

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

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

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

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

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

Etapa 3

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

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

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

v tom:

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

Zohľadnenie výhľadových informácií

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

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

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

Satelitné modely na predikciu mier zlyhania sa taktiež používajú aj na iný účel ako napr. stresové testovanie. Základný scenár je zároveň aj tým najpravdepodobnejším. Ostatné scenáre reprezentujú optimistickjšie a pesimistickjšie 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 2021, 2022 a 2023 pri použití satelitných modelov v roku 2020 a pre jednotlivé kvartály roku 2020 pri satelitných modeloch vyvinutých v roku 2018. Vstupy boli aktualizované oddelením Ekonomický prieskum v decembri 2020 zohľadňujúc NBS scenáre.

	HDP (konštantné ceny, % zmena)			Miera nezamestnanosti (prieskum vzorky pracovnej sily, %)			Index spotrebiteľských cien (štvrtročný priemer, % zmena)			EURIBOR 3M (koniec obdobia)		
	Základný scenár	Najlepší scenár	Najhorší scenár	Základný scenár	Najlepší scenár	Najhorší scenár	Základný scenár	Najlepší scenár	Najhorší scenár	Základný scenár	Najlepší scenár	Najhorší scenár
1Q 2020	3,9	9,0	(8,2)	6,5	5,8	11,7	2,3	4,8	(0,3)	0,08	0,75	(1,1)
2Q 2020	3,9	8,9	(5,1)	6,5	5,7	11,8	2,3	5,1	(0,3)	0,08	1,00	(1,1)
3Q 2020	3,8	8,3	(4,3)	6,5	5,5	11,9	2,3	5,4	(0,3)	0,19	1,25	(1,1)
4Q 2020	3,6	7,0	(2,3)	6,5	5,5	11,9	2,3	4,6	(0,3)	0,34	1,50	(1,1)
1Q 2021	4,6	1,6	(2,0)	7,5	7,8	8,3	0,3	0,4	0,2	(0,54)	(0,54)	(1,03)
2Q 2021	16,0	12,8	9,2	7,7	8,0	8,5	0,5	0,6	0,3	(0,54)	(0,54)	(1,03)
3Q 2021	5,7	2,7	(0,9)	7,6	7,9	8,4	0,6	0,7	0,4	(0,53)	(0,53)	(1,03)
4Q 2021	9,1	6,1	2,5	7,5	7,8	8,3	0,9	1,0	0,7	(0,53)	(0,53)	(1,03)
1Q 2022	6,3	6,0	4,8	7,3	7,6	8,4	1,8	1,7	1,3	(0,53)	(0,53)	(1,02)
2Q 2022	5,5	5,1	4,0	7,2	7,5	8,6	1,9	1,8	1,4	(0,52)	(0,52)	(1,02)
3Q 2022	4,7	4,3	3,2	7,0	7,3	8,5	1,9	1,8	1,4	(0,52)	(0,52)	(1,02)
4Q 2022	4,4	4,0	2,9	6,7	7,0	8,4	1,9	1,8	1,4	(0,52)	(0,52)	(1,02)
1Q 2023	3,7	3,8	4,4	6,4	6,8	8,2	2,0	1,9	1,6	(0,31)	(0,49)	(0,94)
2Q 2023	3,5	3,6	4,2	6,2	6,6	8,0	2,1	2,0	1,7	(0,31)	(0,45)	(0,94)
3Q 2023	3,4	3,5	4,1	6,0	6,4	7,7	2,1	2,0	1,7	(0,31)	(0,44)	(0,94)
4Q 2023	3,8	3,9	4,5	5,8	6,2	7,5	2,1	2,0	1,7	(0,31)	(0,37)	(0,94)

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

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

2020 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	206 126	(706)	205 420	–	–	–
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	126 202	(1 070)	125 132	–	–	–
Korporátni klienti	4 478 108	(24 315)	4 453 793	–	–	–
Retailoví klienti	8 861 776	(9 549)	8 852 227	–	–	–
	<u>13 466 086</u>	<u>(34 934)</u>	<u>13 431 152</u>	–	–	–
	<u>13 672 212</u>	<u>(35 640)</u>	<u>13 636 572</u>	–	–	–
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 611 015	(306)	1 610 709	–	–	–
Podsúvahové položky	4 767 567	(7 023)	4 760 544	–	–	–

2019 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 1						
Finančný majetok oceňova- ný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	180 136	(482)	179 654	–	–	–
Úvery poskytnuté klien- tom:						
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>13 159 764</u>	<u>(31 716)</u>	<u>13 128 048</u>	–	–	–
Finančný majetok oceňova- ný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 562 762	(224)	1 562 538	–	–	–
Podsúvahové položky	3 846 979	(4 253)	3 842 726	–	–	–

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

2020 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	26 717	(1 605)	25 112	–	–	–
Korporátni klienti	601 259	(12 125)	589 134	–	–	–
Retailoví klienti	561 966	(36 312)	525 654	–	–	–
	<u>1 189 942</u>	<u>(50 042)</u>	<u>1 139 900</u>	–	–	–
	<u>1 189 942</u>	<u>(50 042)</u>	<u>1 139 900</u>	–	–	–
Podsúvahové položky	94 192	(2 161)	92 031	–	–	–

2019 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 2						
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>1 017 069</u>	<u>(59 308)</u>	<u>957 761</u>	-	-	-
Podsúvahové položky	134 792	(1 710)	133 082	-	-	-

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

2020 € '000	Hrubá hodnota	Expozície posudzované na portfóliovej báze		Hrubá hodnota	Expozície posudzované na individuálnej báze	
		Opravné položky	Čistá hodnota		Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 3						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Úvery poskytnuté klientom:						
Korporátni klienti	9 280	(4 085)	5 195	54 499	(41 206)	13 293
Retailoví klienti	298 019	(164 654)	133 365	4 621	(3 389)	1 232
	<u>307 299</u>	<u>(168 739)</u>	<u>138 560</u>	<u>59 120</u>	<u>(44 595)</u>	<u>14 525</u>
	<u>307 299</u>	<u>(168 739)</u>	<u>138 560</u>	<u>59 120</u>	<u>(44 595)</u>	<u>14 525</u>
Podsúvahové položky	8 013	(1 635)	6 378	9 216	(3 085)	6 131

2019 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 3						
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

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Individuálna účtovná zvierka

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

2019 € '000	1. január	Zlúčenie	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný /predaný majetok	31. december
Etapa 1										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	134	-	587	(381)	-	-	-	(116)	-	224
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči ostatným bankám	656	-	1 655	35	-	-	-	(1 864)	-	482
Úvery poskytnuté klientom	42 812	545	26 706	(59 375)	54 686	(19 045)	(2 314)	(12 781)	-	31 234
	43 468	545	28 361	(59 340)	54 686	(19 045)	(2 314)	(14 645)	-	31 716
Podsúvahové položky	7 022	-	6 167	(10 779)	6 638	(1 768)	(741)	(2 286)	-	4 253
Etapa 2										
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči ostatným bankám	98	-	-	(92)	-	-	-	-	-	6
Úvery poskytnuté klientom	65 366	774	-	58 127	(48 662)	26 155	(29 624)	(12 834)	-	59 302
	65 464	774	-	58 035	(48 662)	26 155	(29 624)	(12 834)	-	59 308
Podsúvahové položky	3 664	-	-	2 011	(5 110)	2 368	(402)	(821)	-	1 710
Etapa 3										
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Úvery poskytnuté klientom	262 620	970	-	31 014	(6 024)	(7 110)	31 938	-	(82 822)	230 586
Podsúvahové položky	3 723	-	-	3 555	(1 528)	(600)	1 143	(2 865)	-	3 428

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Individuálna účtovná zvierka

2019 € '000	1. január	Zlúčenie	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný /predaný majetok	31. december
Spolu										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	134	–	587	(381)	–	–	–	(116)	–	224
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči ostatným bankám	754	–	1 655	(57)	–	–	–	(1 864)	–	488
Úvery poskytnuté klientom	<u>370 798</u>	<u>2 289</u>	<u>26 706</u>	<u>29 766</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(25 615)</u>	<u>(82 822)</u>	<u>321 122</u>
	371 552	2 289	28 361	29 709	–	–	–	(27 479)	(82 822)	321 610
Podsúvahové položky	14 409	–	6 167	(5 213)	–	–	–	(5 972)	–	9 391

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

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

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Individuálna účtovná zvierka

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

2019 € '000	1. január	Zlúčenie	Vznik	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný /predaný majetok	31. december
Etapa 1									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	741 114	-	1 549 860	-	-	-	(327 493)	(400 943)	1 562 538
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	100 678	-	9 897 008	-	(135)	-	(9 817 415)	-	180 136
Úvery poskytnuté klientom	12 344 678	386	5 913 018	1 263 096	(2 263 879)	(41 248)	(4 236 423)	-	12 979 628
	12 445 356	386	15 810 026	1 263 096	(2 264 014)	(41 248)	(14 053 838)	-	13 159 764
Podsúvahové položky	3 814 268	-	3 134 542	237 277	(260 288)	(14 067)	(3 064 753)	-	3 846 979
Etapa 2									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	2 530	-	-	-	135	-	(1 822)	-	843
Úvery poskytnuté klientom	933 413	2 179	-	(1 249 051)	2 280 895	(144 289)	(806 921)	-	1 016 226
	935 943	2 179	-	(1 249 051)	2 281 030	(144 289)	(808 743)	-	1 017 069
Podsúvahové položky	206 588	-	-	(233 454)	262 226	(6 582)	(93 986)	-	134 792
Etapa 3									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:	420 240	1 619	-	(14 045)	(17 016)	185 537	(60 646)	(112 280)	403 409
Podsúvahové položky	19 793	-	-	(3 823)	(1 938)	20 649	(12 034)	-	22 647

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Individuálna účtovná zvierka

2019 € '000	1. január	Zlúčenie	Vznik	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný /predaný majetok	31. decem- ber
Spolu									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	741 114	-	1 549 860	-	-	-	(327 493)	(400 943)	1 562 538
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	103 208	-	9 897 008	-	-	-	(9 819 237)	-	180 979
Úvery poskytnuté klientom	13 698 331	4 184	5 913 018	-	-	-	(5 103 990)	(112 280)	14 399 263
	13 801 539	4 184	15 810 026	-	-	-	(14 923 227)	(112 280)	14 580 242
Podsúvahové položky	4 040 649	-	3 134 542	-	-	-	(3 170 773)	-	4 004 418

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 (dni po dni splatnosti) a posudzovacích kritériách pre kategórie sporné a pravdepodobné nesplatenie. V prípade kategórie po splatnosti, sú brané do úvahy DPD a hranice pre materialitu dlžníka.

Opis jednotlivých kategórií úverov je nasledujúci:

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

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

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

V kategórii Sporné sú brané do úvahy nasledovné kvalitatívne ukazovatele:

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

Nasledujúca tabuľka opisuje úverové portfólio banky v zmysle klasifikačných kategórií:

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

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>

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

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

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

Individuálna účtovná zvierka

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.

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	206 126	(706)	205 420	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Jednotný rezolučný fond	5 090	-	5 090	-	-	-	-	-	-
Štátna správa	32 685	(3)	32 682	-	-	-	-	-	-
Samospráva	114 654	(2 669)	111 985	490	(3)	487	-	-	-
	152 429	(2 672)	149 757	490	(3)	487	-	-	-
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	2 116 341	(1 901)	2 114 440	2	-	2	4 221	(3 254)	967
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	150 427	(265)	150 162	-	-	-	-	-	-
Špecializované financovanie	886 886	(28 954)	857 932	-	-	-	4 808	(4 788)	20
SME	1 278 610	(4 246)	1 274 364	83 724	(774)	82 950	51 149	(36 052)	15 097
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	431 750	(171)	431 579	-	-	-	1	-	1
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	50 056	(48)	50 008	-	-	-	-	-	-
Spoločnosti verejného sektora	1 279	(46)	1 233	-	-	-	5	(1)	4
Faktoring	73 778	(9)	73 769	6 514	(26)	6 488	3 595	(1 196)	2 399
	4 989 127	(35 640)	4 953 487	90 240	(800)	89 440	63 779	(45 291)	18 488

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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	253 225	(4 172)	249 053	3 301	(212)	3 089	13 620	(9 728)	3 892
Spotrebné úvery	1 188 072	(25 069)	1 163 003	33 800	(5 004)	28 796	169 174	(103 873)	65 301
Hypotekárne úvery	7 749 900	(7 951)	7 741 949	7 794	(362)	7 432	89 647	(33 335)	56 312
Kreditné karty	79 870	(1 367)	78 503	1 435	(235)	1 200	22 787	(15 956)	6 831
Prečerpania	67 996	(1 106)	66 890	1 173	(164)	1 009	7 412	(5 151)	2 261
Spoločenstvá vlastníkov bytov	37 176	(219)	36 957	–	–	–	–	–	–
	<u>9 376 239</u>	<u>(39 884)</u>	<u>9 336 355</u>	<u>47 503</u>	<u>(5 977)</u>	<u>41 526</u>	<u>302 640</u>	<u>(168 043)</u>	<u>134 597</u>
	<u>14 517 795</u>	<u>(78 196)</u>	<u>14 439 599</u>	<u>138 233</u>	<u>(6 780)</u>	<u>131 453</u>	<u>366 419</u>	<u>(213 334)</u>	<u>153 085</u>
	<u>14 723 921</u>	<u>(78 902)</u>	<u>14 645 019</u>	<u>138 233</u>	<u>(6 780)</u>	<u>131 453</u>	<u>366 419</u>	<u>(213 334)</u>	<u>153 085</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 611 015	(306)	1 610 709	–	–	–	–	–	–
Podsúvahové položky	4 861 759	(9 184)	4 852 575	–	–	–	17 229	(4 720)	12 509

Individuálna účtovná zvierka

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
Faktoring	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)

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

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

2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči klientom:			
Verejná správa			
1 – 30 dní	490	(3)	487
Korporátni klienti			
1 – 30 dní	89 149	(797)	88 352
31 – 60 dní	181	(1)	180
61 – 90 dní	910	(2)	908
	<u>90 240</u>	<u>(800)</u>	<u>89 440</u>
Retailoví klienti			
1 – 30 dní	38 632	(4 321)	34 311
31 – 60 dní	543	(100)	443
61 – 90 dní	8 328	(1 556)	6 772
	<u>47 503</u>	<u>(5 977)</u>	<u>41 526</u>
	<u>138 233</u>	<u>(6 780)</u>	<u>131 453</u>
	<u>138 233</u>	<u>(6 780)</u>	<u>131 453</u>

2019 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči klientom:			
Verejná správa			
1 – 30 dní	625	(1)	624
Korporátni klienti			
1 – 30 dní	12 889	(114)	12 775
31 – 60 dní	535	(3)	532
61 – 90 dní	8	–	8
	<u>13 432</u>	<u>(117)</u>	<u>13 315</u>
Retailoví klienti			
1 – 30 dní	68 036	(9 328)	58 708
31 – 60 dní	11 006	(2 404)	8 602
61 – 90 dní	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>

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Individuálna účtovná zvierka

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

2019 € '000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	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	770 728	(13 890)	756 838	86 668	(11 198)	75 470	14 586	(13 348)	1 238
SME	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
Factoring	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)

Individuálna účtovná zvierka

2019 € '000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	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

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Individuálna účtovná zvierka

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

2019 € '000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám									
Bez omeškania	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)

Individuálna účtovná zvierka

2019 € '000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	8 042 724	(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

4.1.4. 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:

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	44 401	(841)	43 560	31 024	(23 665)	7 359
Retailoví klienti	37 619	(1 525)	36 094	18 820	(10 361)	8 459
	<u>82 020</u>	<u>(2 366)</u>	<u>79 654</u>	<u>49 844</u>	<u>(34 026)</u>	<u>15 818</u>
Podsúvahové položky	1 270	(4)	1 266	4 200	(1 142)	3 058

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 nevyožiteľnosti danej pohľadávky. Odpis takýchto pohľadávok podlieha schváleniu zo strany riaditeľa divízie úverového rizika.

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

Hodnota úverov odpísaných počas roka, ktoré sú stále predmetom vymáhania je 38 112 tisíc € (31. december 2019: 51 207 tisíc €).

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.

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

€ '000	2020		2019	
	Klienti	Banky	Klienti	Banky
Nehnutelnosti	8 859 996	–	7 940 874	–
z toho kryjúce hypotéky:	7 888 727	–	7 002 416	–
LTV* nižšie ako 60 %	2 294 528	–	2 011 790	–
LTV vyššie ako 60 % a nižšie ako 80 %	4 019 497	–	3 244 878	–
LTV vyššie ako 80 % a nižšie ako 100 %	1 568 727	–	1 741 780	–
LTV vyššie ako 100 %	5 976	–	3 969	–
Dlhové cenné papiere	34 899	–	25 631	–
Ostatné	558 195	85 591	536 221	85 186
	<u>9 453 090</u>	<u>85 591</u>	<u>8 502 726</u>	<u>85 186</u>

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

€ '000	2020		2019	
	Klienti	Banky	Klienti	Banky
Nehnutelnosti	149 877	–	145 989	–
z toho kryjúce hypotéky:	122 190	–	113 185	–
LTV* nižšie ako 60 %	56 125	–	49 450	–
LTV vyššie ako 60 % a nižšie ako 80 %	53 404	–	47 240	–
LTV vyššie ako 80 % a nižšie ako 100 %	10 784	–	14 421	–
LTV vyššie ako 100 %	1 877	–	2 075	–
Ostatné	4 928	–	5 549	–
	<u>154 805</u>	<u>–</u>	<u>151 538</u>	<u>–</u>

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

4.1.7. Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov

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

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

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

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

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

- deriváty,
- repo obchody a reverzné repo obchody.

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

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

2020 € '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie prijaté	Súvisiace hodnoty vzájomne nezapočítané v SOPF	Čistá hodnota
----------------	-------	---------------	---------------------------------	----------------------	--	------------------------------	--	---------------

Typy finančného majetku

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

2020 € '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie poskytnuté	Súvisiace hodnoty vzájomne nezapočítané v SOPF	Čistá hodnota
----------------	-------	---------------	---------------------------------	----------------------	--	---------------------------------	--	---------------

Typy finančných záväzkov

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

2019 € '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie prijaté	Súvisiace hodnoty vzájomne nezapočítané v SOPF	Čistá hodnota
----------------	-------	---------------	---------------------------------	----------------------	--	------------------------------	--	---------------

Typy finančného majetku

Reverzné repo transakcie	7	78 749	–	78 749	(78 749)	–	–	–
Derivátové finančné nástroje	8, 9	92 086	–	92 086	–	(22 239)		69 847

2019 € '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie poskytnuté	Súvisiace hodnoty vzájomne nezapočítané v SOPF	Čistá hodnota
----------------	-------	---------------	---------------------------------	----------------------	--	---------------------------------	--	---------------

Typy finančných záväzkov

Derivátové finančné nástroje	8, 9	80 972	–	80 972	–	(65 060)		15 912
------------------------------	------	--------	---	--------	---	----------	--	--------

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

€ '000	Pozn.	Celková účtovná hodnota vo výkaze o fin. situácii	2020		Celková účtovná hodnota vo výkaze o fin. situácii	2019	
			Je predmetom zverejnenia o započítaní	Nie je predmetom zverejnenia o započítaní		Je predmetom zverejnenia o započítaní	Nie je predmetom zverejnenia o započítaní
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	1 571 629	604 335	967 294	996 438	78 749	917 689
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:	8						
Finančný majetok držané na obchodovanie		79 260	62 970	16 290	21 251	9 585	11 666
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	85 192	85 192	–	82 501	82 501	–
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:	8						
Finančné záväzky držané na obchodovanie		87 377	76 267	11 110	24 750	21 139	3 611
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	65 407	65 407	–	59 833	59 833	–

4.1.8. Koncentrácia úverového rizika

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

2019 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
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
Česká republika			
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
Ostatné európske krajiny			
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)

2019 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/rezervy	Čistá hodnota
Severná Amerika			
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
Ázia			
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
Zvyšok sveta			
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

Analýza koncentrácie úverového rizika cenných papierov je nasledovná.

€ '000			2020		2019	
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Európa						
Slovensko	714 976	(69)	714 907	612 767	(52)	612 715
Taliansko	492 112	(105)	492 007	489 947	(117)	489 830
Španielsko	118 596	(11)	118 585	199 284	(17)	199 267
Poľsko	68 943	(28)	68 915	51 710	(11)	51 699
Veľká Británia	34 308	(11)	34 297	47 685	(4)	47 681
Francúzsko	33 857	(6)	33 851	56 607	(5)	56 602
Estónsko	22 874	(45)	22 829	–	–	–
Maďarsko	19 054	(7)	19 047	–	–	–
Rakúsko	5 193	–	5 193	5 400	–	5 400
	<u>1 509 913</u>	<u>(282)</u>	<u>1 509 631</u>	<u>1 463 400</u>	<u>(206)</u>	<u>1 463 194</u>
Severná Amerika						
Kanada	101 102	(24)	101 078	99 361	(17)	99 344

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

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

2019 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC:				Finančný majetok oceňovaný FVOCI– dlhové cenné papiere	Pod- súvahové 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.

4.1.9. Interné a externé ratingy

Expozície voči verejnej správe sa zatriedujú do nasledovných rizikových profilov na základe priradených interných ratingov.

- Bez rizika
- Takmer bez rizika
- Veľmi nízke riziko
- Nízke riziko
- Stredné riziko
- Vyššie riziko
- Vysoké riziko
- Zlyhaný

Prehľad stupňov interných ratingov podľa rizikových profilov platných pre korporátne expozície a retailové expozície za malých podnikateľov a spoločenstvá vlastníkov bytov je uvedený v tabuľke:

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

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

Špecializované financovanie – SPV a RED

- Strong
- Good
- Satisfactory
- Weak
- Default

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

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

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

Výpočet kapitálovej požiadavky

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

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	990	–	990
	Nízky	50 351	(50)	50 301
	Nížší – stredný	126 920	(394)	126 526
	Vyšší – stredný	1 875	(38)	1 837
		180 136	(482)	179 654
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Bez rizika	784	–	784
	Takmer bez rizika	3 021	(1)	3 020
	Veľmi nízke riziko	805	–	805
	Nízke riziko	26 894	(21)	26 873
	Stredné riziko	71 107	(832)	70 275
	Vyššie riziko	4 046	(25)	4 021
	Vysoké riziko	5 674	(189)	5 485
	Bez ratingu	3 876	–	3 876
		116 207	(1 068)	115 139
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Veľmi nízky	851 483	(100)	851 383
	Nízky	1 488 735	(774)	1 487 961
	Nížší – stredný	498 885	(334)	498 551
	Stredný	912 240	(1 425)	910 815
	Vyšší – stredný	200 326	(707)	199 619
	Vysoký	8 470	(128)	8 342
	Bez ratingu	73 778	(68)	73 710
Špecializované 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
		4 804 645	(17 427)	4 787 218

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	15 966	(7)	15 959
	Nízky	21 601	(26)	21 575
	Nižší – stredný	42 264	(117)	42 147
	Stredný	99 997	(538)	99 459
	Vyšší – stredný	32 077	(405)	31 672
	Vysoký	208	(25)	183
Hypotéky				
	Veľmi nízky	5 987 671	(357)	5 987 314
	Nízky	279 305	(105)	279 200
	Nižší – stredný	277 961	(331)	277 630
	Stredný	15 895	(110)	15 785
	Vysoký	1 405	(38)	1 367
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	338 726	(416)	338 310
	Nízky	123 047	(288)	122 759
	Nižší – stredný	646 997	(3 625)	643 372
	Stredný	115 683	(2 205)	113 478
	Vyšší – stredný	52 014	(2 849)	49 165
	Vysoký	7 959	(1 297)	6 662
		<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>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 562 762	(224)	1 562 538

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 1				
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	1 142	–	1 142
	Nižší – stredný	45 128	(43)	45 085
		46 270	(43)	46 227
Pohľadávky voči klientom:				
Verejná správa				
	Bez rizika	578	–	578
	Veľmi nízke riziko	89	–	89
	Nízke riziko	3 852	(2)	3 850
	Stredné riziko	3 167	(2)	3 165
	Vyššie riziko	978	(3)	975
	Vysoké riziko	702	(12)	690
		9 366	(19)	9 347
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Veľmi nízky	768 472	(54)	768 418
	Nízky	1 141 758	(338)	1 141 420
	Nižší – stredný	327 917	(154)	327 763
	Stredný	278 434	(273)	278 161
	Vyšší – stredný	84 262	(331)	83 931
	Vysoký	8 744	(152)	8 592
	Bez ratingu	2 497	(24)	2 473
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	13 147	(56)	13 091
	Good	96 645	(837)	95 808
	Satisfactory	42 444	(1 291)	41 153
	Weak	25	(2)	23
		2 764 345	(3 513)	2 760 832
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	614 417	(79)	614 338
	Nízky	167 532	(18)	167 514
	Nižší – stredný	209 683	(271)	209 412
	Stredný	27 382	(156)	27 226
	Vyšší – stredný	7 068	(94)	6 974
	Vysoký	916	(61)	855
		1 026 998	(678)	1 026 320
		3 800 709	(4 210)	3 796 499

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Vyšší – stredný	843	(6)	837
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Stredné riziko	371	(4)	367
	Vyššie riziko	7 897	(322)	7 575
	Vysoké riziko	10 235	(856)	9 379
		18 503	(1 182)	17 321
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Nízky	293	–	293
	Nižší – stredný	1 213	(5)	1 208
	Stredný	76 109	(175)	75 934
	Vyšší – stredný	199 431	(2 187)	197 244
	Vysoký	46 857	(786)	46 071
	Bez ratingu	2 421	(6)	2 415
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
		412 992	(14 356)	398 636

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Nízky	351	–	351
	Nižší – stredný	2 690	(49)	2 641
	Stredný	17 482	(404)	17 078
	Vyšší – stredný	35 383	(1 648)	33 735
	Vysoký	6 603	(891)	5 712
Hypotéky				
	Veľmi nízky	15 134	(77)	15 057
	Nízky	2 620	(5)	2 615
	Nižší – stredný	117 646	(1 869)	115 777
	Stredný	55 614	(1 633)	53 981
	Vysoký	62 185	(5 167)	57 018
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	982	(5)	977
	Nízky	498	(7)	491
	Nižší – stredný	61 489	(1 463)	60 026
	Stredný	57 357	(2 963)	54 394
	Vyšší – stredný	65 538	(6 559)	58 979
	Vysoký	83 160	(21 023)	62 137
		<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>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 2				
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči klientom:				
Verejná správa				
	Vysoké riziko	47	(3)	44
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Nízky	407	–	407
	Nížší – stredný	275	–	275
	Stredný	75 561	(114)	75 447
	Vyšší – stredný	21 844	(216)	21 628
	Vysoký	13 588	(175)	13 413
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	8	–	8
	Satisfactory	1 560	(102)	1 458
		113 243	(607)	112 636
Retailoví klienti				
	Nízky	87	(3)	84
	Nížší – stredný	6 722	(97)	6 625
	Stredný	3 799	(84)	3 715
	Vyšší – stredný	8 033	(372)	7 661
	Vysoký	2 861	(544)	2 317
		21 502	(1 100)	20 402
		134 792	(1 710)	133 082

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

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

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa	Zlyhaný	50	(8)	42
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring	Zlyhaný	62 707	(34 254)	28 453
Špecializ. financovanie – SPV, RED	Zlyhaný	14 586	(13 348)	1 238
		77 293	(47 602)	29 691
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov	Zlyhaný	13 628	(9 018)	4 610
Hypotéky	Zlyhaný	82 188	(29 147)	53 041
Nezabezpečený retail	Zlyhaný	230 250	(144 811)	85 439
		326 066	(182 976)	143 090
		403 409	(230 586)	172 823
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring	Zlyhaný	18 415	(2 439)	15 976
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	4 232	(989)	3 243
		22 647	(3 428)	19 219

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	990	–	990
	Nízky	50 351	(50)	50 301
	Nižší – stredný	126 920	(394)	126 526
	Vyšší – stredný	2 718	(44)	2 674
		<u>180 979</u>	<u>(488)</u>	<u>180 491</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Bez rizika	784	–	784
	Takmer bez rizika	3 021	(1)	3 020
	Veľmi nízke riziko	805	–	805
	Nízke riziko	26 894	(21)	26 873
	Stredné riziko	71 478	(836)	70 642
	Vyššie riziko	11 943	(347)	11 596
	Vysoké riziko	15 909	(1 045)	14 864
	Zlyhaný	50	(8)	42
	Bez ratingu	3 876	–	3 876
		<u>134 760</u>	<u>(2 258)</u>	<u>132 502</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Veľmi nízky	851 483	(100)	851 383
	Nízky	1 489 028	(774)	1 488 254
	Nižší – stredný	500 098	(339)	499 759
	Stredný	988 349	(1 600)	986 749
	Vyšší – stredný	399 757	(2 894)	396 863
	Vysoký	55 327	(914)	54 413
	Zlyhaný	62 707	(34 254)	28 453
	Bez ratingu	76 199	(74)	76 125
Špecializované 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
	Zlyhaný	14 586	(13 348)	1 238
		<u>5 294 930</u>	<u>(79 385)</u>	<u>5 215 545</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločensvá vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	15 966	(7)	15 959
	Nízky	21 952	(26)	21 926
	Nižší – stredný	44 954	(166)	44 788
	Stredný	117 479	(942)	116 537
	Vyšší – stredný	67 460	(2 053)	65 407
	Vysoký	6 811	(916)	5 895
	Zlyhaný	13 628	(9 018)	4 610
Hypotéky				
	Veľmi nízky	6 005 424	(440)	6 004 984
	Nízky	285 789	(153)	285 636
	Nižší – stredný	389 123	(2 152)	386 971
	Stredný	71 509	(1 743)	69 766
	Vysoký	63 590	(5 205)	58 385
	Zlyhaný	82 188	(29 147)	53 041
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	339 708	(421)	339 287
	Nízky	123 545	(295)	123 250
	Nižší – stredný	708 486	(5 088)	703 398
	Stredný	173 040	(5 168)	167 872
	Vyšší – stredný	117 552	(9 408)	108 144
	Vysoký	91 119	(22 320)	68 799
	Zlyhaný	230 250	(144 811)	85 439
		<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>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 562 762	(224)	1 562 538

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2019 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	1 142	–	1 142
	Nižší – stredný	45 128	(43)	45 085
		46 270	(43)	46 227
Pohľadávky voči klientom:				
Verejná správa				
	Bez rizika	578	–	578
	Veľmi nízke riziko	89	–	89
	Nízke riziko	3 852	(2)	3 850
	Stredné riziko	3 167	(2)	3 165
	Vyššie riziko	978	(3)	975
	Vysoké riziko	749	(15)	734
		9 413	(22)	9 391
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a aktoring				
	Veľmi nízky	768 472	(54)	768 418
	Nízky	1 142 165	(338)	1 141 827
	Nižší – stredný	328 192	(154)	328 038
	Stredný	353 995	(387)	353 608
	Vyšší – stredný	106 106	(547)	105 559
	Vysoký	22 332	(327)	22 005
	Zlyhaný	18 415	(2 439)	15 976
	Bez ratingu	2 497	(24)	2 473
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	13 155	(56)	13 099
	Good	96 645	(837)	95 808
	Satisfactory	44 004	(1 393)	42 611
	Weak	25	(2)	23
		2 896 003	(6 559)	2 889 444
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	614 417	(79)	614 338
	Nízky	167 619	(21)	167 598
	Nižší – stredný	216 405	(368)	216 037
	Stredný	31 181	(240)	30 941
	Vyšší – stredný	15 101	(466)	14 635
	Vysoký	3 777	(605)	3 172
	Zlyhaný	4 232	(989)	3 243
		1 052 732	(2 767)	1 049 965
		3 958 148	(9 348)	3 948 800

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.

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

2019 € '000	Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
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>

4.1.10. Analýza citlivosti opravných položiek

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

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

2019 € '000	Základný scenár		Pokles PD o 10 %	
	Opravné položky	Opravné položky	Absolútna zmena	Relatívna zmena
Finančný majetok oceňovaný AC				
Pohľadávky voči ostatným bankám	488	439	(49)	(10,04) %
Úvery poskytnuté klientom :				
Verejná správa	2 258	2 033	(225)	(9,96) %
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti	5 209	4 986	(223)	(4,28) %
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	118	106	(12)	(10,17) %
Špecializované financovanie	38 436	35 927	(2 509)	(6,53) %
SME	33 925	33 542	(383)	(1,13) %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	397	357	(40)	(10,08) %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	28	25	(3)	(10,71) %
Spoločnosti verejného sektora	38	34	(4)	(10,53) %
Faktoring	1 234	1 230	(4)	(0,32) %
	<u>79 385</u>	<u>76 207</u>	<u>(3 178)</u>	<u>(4,00) %</u>
Retail				
Malí podnikatelia	12 881	12 495	(386)	(3,00) %
Spotrebné úvery	158 732	154 939	(3 793)	(2,39) %
Hypotéky	38 840	37 871	(969)	(2,49) %
Kreditné karty	22 428	22 084	(344)	(1,53) %
Prečerpania	6 351	6 218	(133)	(2,09) %
Spoločenstvá vlastníkov bytov	247	222	(25)	(10,12) %
	<u>239 479</u>	<u>233 829</u>	<u>(5 650)</u>	<u>(2,36) %</u>
	<u>321 122</u>	<u>312 069</u>	<u>(9 053)</u>	<u>(2,82) %</u>
	<u>321 610</u>	<u>312 508</u>	<u>(9 102)</u>	<u>(2,83) %</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	224	202	(22)	(9,82) %

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

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

2019 € '000	Základný scenár		Nárast PD o 10 %	
	Opravné položky	Opravné položky	Absolútna zmena	Relatívna zmena
Finančný majetok oceňovaný AC				
Pohľadávky voči ostatným bankám	488	537	49	10,04 %
Úvery poskytnuté klientom :				
Verejná správa	2 258	2 483	225	9,96 %
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti	5 209	5 432	223	4,28 %
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	118	130	12	10,17 %
Špecializované financovanie	38 436	40 945	2 509	6,53 %
SME	33 925	34 308	383	1,13 %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	397	437	40	10,08 %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	28	31	3	10,71 %
Spoločnosti verejného sektora	38	42	4	10,53 %
Faktoring	1 234	1 238	4	0,32 %
	<u>79 385</u>	<u>82 563</u>	<u>3 178</u>	<u>4,00 %</u>
Retail				
Malí podnikatelia	12 881	13 267	386	3,00 %
Spotrebné úvery	158 732	162 525	3 793	2,39 %
Hypotéky	38 840	39 809	969	2,49 %
Kreditné karty	22 428	22 772	344	1,53 %
Prečerpania	6 351	6 484	133	2,09 %
Spoločenstvá vlastníkov bytov	247	272	25	10,12 %
	<u>239 479</u>	<u>245 129</u>	<u>5 650</u>	<u>2,36 %</u>
	<u>321 122</u>	<u>330 175</u>	<u>9 053</u>	<u>2,82 %</u>
	<u>321 610</u>	<u>330 712</u>	<u>9 102</u>	<u>2,83 %</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	224	246	22	9,82 %

4.1.11. Vplyv možných scenárov na opravné položky a rezervy

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

Na základe údajov týkajúcich sa COVID moratórií, ktoré sú k dispozícii od konca roku 2020, banka vykonala analýzu zameranú na platobnú disciplínu klientov, ktorí túto možnosť využili. Pozorovaná platobná disciplína (meraná podľa zlyhania prvej platby a prvých omeškaní) naznačuje, že vývoj v jednotlivých produktových portfóliách je v súlade s očakávaniami a nevykazuje žiadne podstatné zhoršenie. Banka preto neočakáva, že by primerane možné zhoršenie makroekonomických ukazovateľov mohlo mať významný vplyv na jednotlivé portfóliá.

Scenáre a ich dopady sú znázornené v nasledujúcich tabuľkách:

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

2019 € '000		Etapa 1			
Scenár	Popis scenára		Opravné položky	Rezervy	Spolu
Základ	Bez stresu	ECL	939	327	1 266
		Absolútna zmena	–	–	–
		Relatívna zmena	–	–	–
HDP stres 10%	Rast HDP pokles o 42 bps	ECL	943	328	1 271
		Absolútna zmena	4	1	5
		Relatívna zmena	0,30 %	0,26 %	0,29 %
UR stres 10%	UR nárast o 15 bps	ECL	953	331	1 284
		Absolútna zmena	14	4	18
		Relatívna zmena	1,38 %	1,23 %	1,34 %
HDP a UR stres 10%	Rast HDP pokles o 42 bps a UR nárast o 15 bps	ECL	956	332	1 288
		Absolútna zmena	17	5	22
		Relatívna zmena	1,69 %	1,50 %	1,64 %
HDP stres 30%	Rast HDP pokles o 127 bps	ECL	949	330	1 279
		Absolútna zmena	10	3	13
		Relatívna zmena	0,86 %	0,77 %	0,84 %
UR stres 30%	UR nárast o 45 bps	ECL	980	339	1 319
		Absolútna zmena	41	12	53
		Relatívna zmena	4,16 %	3,69 %	4,04 %
HDP a UR stres 30%	Rast HDP pokles o 127 bps a UR nárast o 45 bps	ECL	988	342	1 330
		Absolútna zmena	49	15	64
		Relatívna zmena	5,04 %	4,47 %	4,90 %

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

2019 € '000		Etapa 2			
Scenár	Popis scenára		Opravné položky	Rezervy	Spolu
Základ	Bez stresu	ECL	8 753	298	9 051
		Absolútna zmena	–	–	–
		Relatívna zmena	–	–	–
HDP stres 10%	Rast HDP pokles o 42 bps	ECL	8 779	299	9 078
		Absolútna zmena	26	1	27
		Relatívna zmena	0,31%	0,15%	0,30%
UR stres 10%	UR nárast o 15 bps	ECL	8 802	299	9 101
		Absolútna zmena	49	1	50
		Relatívna zmena	0,57%	0,29%	0,56%
HDP a UR stres 10%	Rast HDP pokles o 42 bps a UR nárast o 15 bps	ECL	8 829	299	9 128
		Absolútna zmena	76	1	77
		Relatívna zmena	0,88%	0,44%	0,86%
HDP stres 30%	Rast HDP pokles o 127 bps	ECL	8 832	299	9 131
		Absolútna zmena	79	1	80
		Relatívna zmena	0,91%	0,45%	0,89%
UR stres 30%	UR nárast o 45 bps	ECL	8 902	301	9 202
		Absolútna zmena	149	3	152
		Relatívna zmena	1,71%	0,85%	1,68%
HDP a UR stres 30%	Rast HDP pokles o 127 bps a UR nárast o 45 bps	ECL	8 980	302	9 282
		Absolútna zmena	227	4	231
		Relatívna zmena	2,60%	1,30%	2,56%

4.1.12. Úverové riziko finančných derivátov

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

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

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

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

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

€ '000	2020	2019
Finančný majetok		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Derivátové finančné nástroje	109 307	40 070
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	127 863	137 860
	<u>237 170</u>	<u>177 930</u>

4.1.13. Dopady pandémie ochorenia COVID-19

Dňa 4. apríla 2020 nadobudol účinnosť zákon č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 (viackrát novelizovaný), ktorý obsahuje okrem iného opatrenia v oblasti finančného trhu, ktoré priamo ovplyvňujú činnosť 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.

Banka aktualizovala svoje IFRS 9 modely PD a LGD o nové ekonomické predikcie. Posledná aktualizácia je z decembra 2020 a je spojená s ekonomickou prognózou NBS. Výsledkom je tvorba dodatočných ECL vo výške 10 miliónov €. Časť týchto dodatočných ECL bola vytvorená vo forme postmodelových úprav. Celkové postmodelové úpravy k 31. decembru 2020 navýšili ECL o 5 miliónov € v segmente špecializované financovanie. Ďalším dôležitým faktorom bolo zhoršenie úverovej kvality, čo naznačovalo zníženie ratingu, t. j. časť portfólií bola presunutá do etapy 2, čo malo ďalší dopad na úroveň ECL vo výške 2 milióny €, hlavne v segmentoch spotrebiteľských úverov a malých podnikateľov. Hlavnými hybnými silami reklasifikácie do etapy 2 boli: výrazné zníženie ratingu, 30 dní po termíne splatnosti, príznak forbearance a sledovanie klienta v proaktívnom režime kreditného rizika. Nakoniec migrácia do etapy 3 sa uskutočnila hlavne u klientov bez zákonného moratória, predovšetkým pri spotrebiteľských úveroch.

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

Do 31. decembra 2020 banka prijala 26 983 žiadostí o odklad splátok korporátnych a retailových úverov, z čoho poskytla 25 457 v celkovej hrubej výške 1 321 339 tisíc €, z toho expirovalo 846 507 tisíc €.

2020 € '000	Štandardné			Neštandardné		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	92 828	(2 590)	90 238	516	(372)	144
Retailoví klienti	377 408	(7 539)	369 869	4 080	(1 949)	2 131
	<u>470 236</u>	<u>(10 129)</u>	<u>460 107</u>	<u>4 596</u>	<u>(2 321)</u>	<u>2 275</u>

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

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

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

Do 31. decembra 2020 banka poskytla 935 novovzniknutých úverov vzťahujúcich sa na verejné záručné programy v kontexte COVID-19 krízy podnikom v celkovej hrubej výške 130 171 tisíc €.

2020 € '000	Hrubá hodnota	Štandardné		Neštandardné		
		Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	101 930	(224)	101 706	587	(113)	474
Retailoví klienti	27 654	(168)	27 486	–	–	–
	<u>129 584</u>	<u>(392)</u>	<u>129 192</u>	<u>587</u>	<u>(113)</u>	<u>474</u>

4.2. Trhové riziko

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

4.2.1. Riadenie trhového rizika

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

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

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

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

4.2.2. Angažovanosť voči trhovému riziku – obchodné portfóliá

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

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

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

Zhrnutie pozície VaR a sVaR obchodných portfólií banky:

€ '000	2020				2019			
	Stav	Priemer	Max	Min	Stav	Priemer	Max	Min
Menové riziko	88	76	277	3	31	49	133	5
Úrokové riziko	162	218	489	22	98	570	1 956	71
Celkové VaR	164	261	633	30	101	573	1 966	80
Celkové sVaR	178	503	1 265	135	184	1 534	3 073	184

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 zotvorenie pozície do jedného dňa, pričom tento predpoklad nemusí byť pravdivý v prípade dlhšie pretrvávajúcej nelikvidnosti na trhu.

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

4.2.3. Angažovanosť voči úrokovému riziku

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

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

Hlavné riziko, ktorému sú neobchodné portfóliá vystavené, je riziko straty vyplývajúce z fluktuácií budúcich peňažných tokov, resp. reálnych hodnôt finančných nástrojov, z dôvodu zmeny trhových úrokových sadzieb. Riziko úrokových sadzieb je riadené hlavne prostredníctvom monitorovania časového nesúladu v splatnosti a preceňovaní majetku a záväzkov (tzv. interest rate gap). Finančné nástroje sa alokujú do preceňovacích časových pásiem, buď podľa ich splatnosti pre nástroje s pevnou sadzbou, alebo podľa ich najbližšieho dátumu precenenia pre nástroje s pohyblivou sadzbou. Pohľadávky a záväzky, ktoré nemajú dátum zmluvnej splatnosti sa alokujú podľa splatnosti na základe interného behaviorálneho modelu.

Útvar Riadenie rizík je zodpovedný za monitorovanie a reportovanie daného časového nesúladu minimálne na mesačnej báze. Úrokové riziko je merané analýzou citlivosti posunu úrokových kriviek, tzv. shift sensitivity of fair value analýzou (zmenou súčasnej hodnoty). V súlade s metodikou skupiny ISP sa úrokové riziko meria s použitím základných, interných stresových a regulatórnych scenárov. Základné scenáre sú definované ako paralelný a okamžitý posun o +/- 100 bázických bodov výnosovej krivky. Interné stresové scenáre boli zavedené v roku 2017 a merajú citlivosť na paralelný a okamžitý posun o +/- 200 bázických bodov, ako aj na neparalelný posun výnosovej krivky, tzv. zostrmovanie a splošťovanie výnosovej krivky ako aj posun krát-

nych sadzieb nahor a nadol. Regulačné scenáre boli zavedené v roku 2017 na základe smernice pre meranie úrokového rizika bankovej knihy vydané Bazilejským výborom pre bankový dohľad. Všetky scenáre sú od septembra 2019 aplikované na mesačnej báze.

Citlivosť úrokovej marže sa taktiež meria s použitím viacerých scenárov, podobne ako pri analýze citlivosti posunu výnosovej krivky cez základné, interné stresové a regulačné scenáre. Základné úrokové scenáre predstavujú paralelný a okamžitý posun výnosovej krivky o +/- 50 bazických bodov v období nasledujúcich dvanástich mesiacov. Taktiež sú aplikované dodatočné interné stresové a regulačné scenáre citlivosti: +/- 100, +/- 200 bazických bodov a šesť stresových scenárov podľa metodiky smernice pre meranie úrokového rizika bankovej knihy vydané Bazilejským výborom pre bankový dohľad.

Celkové neobchodné pozície podliehajúce úrokovému riziku sú spravované oddelením Riadenie bilancie, ktoré používa rôzne súvahové a podsúvahové nástroje na riadenie celkových pozícií vyplývajúcich z neobchodných aktivít banky.

Modely používané pri výpočte úrokového rizika („IRR“)

Každá položka je alokovaná do príslušného časového pásma podľa zmluvného dátumu splatnosti alebo preceňenia, resp. dátumu preceňenia určeného podľa behaviorálneho modelu:

Zmluvná kategória

Táto kategória zahŕňa položky, pri ktorých banka presne vie, kedy nastane splatnosť alebo príde k ďalšiemu preceňeniu. 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 preceňenie (napr. bežné účty). Existujú tiež položky, pri ktorých je známa splatnosť alebo dátum preceňenia, ale predpokladá sa, že sa budú správať odlišne (napríklad predčasné splátky v prípade hypoték a spotrebných úverov). V tomto prípade je nevyhnutné použiť predpoklady pravdepodobného správania týchto položiek, ktoré sú založené na analýze historických časových radov banky, ako aj na štatistických modeloch.

Senzitivita úrokovej marže bankovej knihy vo výsledku hospodárenia v horizonte jedného roka, za predpokladu paralelného nárastu výnosovej krivky o 100 bazických bodov, dosiahla k 31. decembru 2020 hodnotu 43 717 tisíc € (31. december 2019: 31 907 tisíc €).

Senzitivita úrokovej marže bankovej knihy vo výsledku hospodárenia v horizonte jedného roka, za predpokladu paralelného poklesu výnosovej krivky o 100 bazických bodov, dosiahla k 31. decembru 2020 hodnotu (47 618) tisíc € (31. december 2019: (43 699) tisíc €).

K 31. decembru 2020 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o nárast 100 bazických bodov, zaznamenalo hodnotu (20 783) tisíc € (31. december 2019: (13 605) tisíc €).

K 31. decembru 2020 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o pokles 100 bazických bodov, zaznamenalo hodnotu 7 937 tisíc € (31. december 2019: 3 951 tisíc €).

Senzitivita rezervy Finančný majetok oceňovaný FVOCI vykázané vo vlastnom imaní, vzťahujúca sa na nezabezpečenú časť portfólia, na nárast výnosovej krivky o 100 bazických bodov, dosiahla k 31. decembru 2020 hodnotu (2 523) tisíc € (31. december 2019: (1 274) tisíc €).

Priemerné úrokové sadzby pre finančný majetok a finančné záväzky boli nasledujúce:

	2020	2019
Finančný majetok		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	0,06 %	1,32 %
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	0,17 %	1,10 %
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(0,07) %	0,47 %
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Pohľadávky voči ostatným bankám	1,68 %	2,42 %
Úvery poskytnuté klientom	2,13 %	2,43 %
Finančné záväzky		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	0,38 %	0,36 %
Vklady a úvery od klientov	0,14 %	0,18 %
Emitované dlhové cenné papiere	0,55 %	0,79 %

Individuálna účtovná zvierka

Preceňovacia štruktúra úročeného majetku a záväzkov pre neobchodné portfóliá na základe zmluvných diskontovaných peňažných tokov bola nasledujúca:

2020 € '000	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok závislý od úrokovej miery							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 571 629	–	–	–	–	–	1 571 629
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (bez derivátov na obchodovanie)	–	–	–	–	–	6 874	6 874
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	759	295	742 700	235 347	631 608	7 358	1 618 067
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	5 829	91 669	1 024	49 936	–	56 962	205 420
Úvery poskytnuté klientom	1 927 691	1 788 836	1 604 514	8 418 775	716 586	267 735	14 724 137
	3 505 908	1 880 800	2 348 238	8 704 058	1 348 194	338 929	18 126 127
Finančné záväzky závislé od úrokovej miery							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(59 144)	(4 118)	(46 686)	(8 619)	(50 016)	(2 088)	(170 671)
Vklady a úvery od klientov	(6 573 722)	(1 342 480)	(1 489 156)	(3 239 636)	(332 966)	–	(12 977 960)
Záväzky z lízingu	(646)	(1 285)	(4 803)	(14 422)	(1 702)	–	(22 858)
Podriadený dlh	–	(200 151)	–	–	–	–	(200 151)
Emitované dlhové cenné papiere	(47 961)	(50 843)	(8 374)	(2 228 784)	(1 086 767)	–	(3 422 729)
	(6 681 473)	(1 598 877)	(1 549 019)	(5 491 461)	(1 471 451)	(2 088)	(16 794 369)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(3 175 565)	281 923	799 219	3 212 597	(123 257)	336 841	1 331 758
Kumulatívna čistá pozícia finančných nástrojov	(3 175 565)	(2 893 642)	(2 094 423)	1 118 174	994 917	1 331 758	–
Prírastok peňažných tokov z derivátov	3 102 593	2 488 693	1 213 750	1 811 214	1 696 666	–	10 312 916
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(2 043 894)	(1 211 567)	(1 517 064)	(4 222 592)	(1 319 411)	–	(10 314 528)
Čistá pozícia z derivátov	1 058 699	1 277 126	(303 314)	(2 411 378)	377 255	–	(1 612)
Celková čistá pozícia	(2 116 866)	1 559 049	495 905	801 219	253 998	336 841	1 330 146
Kumulatívna celková čistá pozícia	(2 116 866)	(557 817)	(61 912)	739 307	993 305	1 330 146	–

2019 € '000	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok závislý od úrokovej miery							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	996 438	–	–	–	–	–	996 438
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (bez derivátov na obchodovanie)	584	–	–	–	–	–	584
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	101 868	269 588	173 469	342 332	675 280	12 012	1 574 549
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	8 992	82 253	2 668	–	64 461	22 117	180 491
Úvery poskytnuté klientom	1 972 740	1 555 331	1 795 699	7 596 015	967 796	190 560	14 078 141
	3 080 622	1 907 172	1 971 836	7 938 347	1 707 537	224 689	16 830 203
Finančné záväzky závislé od úrokovej miery							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(51 022)	(3 971)	(106 244)	(112 429)	(50 047)	(2 056)	(325 769)
Vklady a úvery od klientov	(5 915 282)	(1 410 338)	(2 218 353)	(2 098 264)	(265 765)	–	(11 905 002)
Záväzky z lízingu	(645)	(1 275)	(4 793)	(12 250)	(95)	–	(22 058)
Podriadený dlh	–	(200 143)	–	–	–	–	(200 143)
Emitované dlhové cenné papiere	(21 165)	(31 794)	(216 630)	(1 556 317)	(1 294 789)	–	(3 120 695)
	(5 988 114)	(1 647 521)	(2 546 020)	(3 779 260)	(1 610 696)	(2 056)	(15 573 667)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(2 907 492)	259 651	(574 184)	4 159 087	96 841	222 633	1 256 536
Kumulatívna čistá pozícia finančných nástrojov	(2 907 492)	(2 647 841)	(3 222 025)	937 062	1 033 903	1 256 536	–
Prírastok peňažných tokov z derivátov	2 399 133	2 369 212	1 971 202	1 764 051	1 677 643	–	10 181 241
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(2 076 929)	(1 127 853)	(1 704 183)	(4 332 493)	(944 445)	–	(10 185 903)
Čistá pozícia z derivátov	322 204	1 241 359	267 019	(2 568 442)	733 198	–	(4 662)
Celková čistá pozícia	(2 585 288)	1 501 010	(307 165)	1 590 645	830 039	222 633	1 251 874
Kumulatívna celková čistá pozícia	(2 585 288)	(1 084 278)	(1 391 443)	199 202	1 029 241	1 251 874	–

4.2.4. Menová štruktúra majetku a záväzkov

Menové riziko spočíva v tom, že hodnota finančného majetku a záväzkov bude kolísať v dôsledku zmien výmenných kurzov na trhu. Politikou banky je riadiť riziko zmeny výmenných kurzov pravidelným monitorovaním a vykazovaním otvorených devízových pozícií a aplikovaním limitu tak na celkovú otvorenú devízovú pozíciu ako aj limitovaním devízovej pozície v jednotlivých menách.

2020 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Finančný majetok					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	939 583	2 499	624 558	4 989	1 571 629
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	77 179	8 518	437	–	86 134
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	84 688	68	436	–	85 192
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 611 115	6 952	–	–	1 618 067
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Pohľadávky voči ostatným bankám	196 994	8 426	–	–	205 420
Úvery poskytnuté klientom	14 077 131	214 683	357 296	75 027	14 724 137
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	20 016	–	–	–	20 016
	17 006 706	241 146	982 727	80 016	18 310 595
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované FTVPL	82 680	3 091	1 559	47	87 377
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	59 502	3 545	67	2 293	65 407
Finančné záväzky oceňované AC:					
Záväzky voči bankám	139 325	9 137	22 143	66	170 671
Vklady a úvery od klientov	12 289 028	231 786	382 865	74 281	12 977 960
Záväzky z lízingu	22 858	–	–	–	22 858
Podriadený dlh	200 151	–	–	–	200 151
Emitované dlhové cenné papiere	3 422 729	–	–	–	3 422 729
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	6 990	–	–	–	6 990
	16 223 263	247 559	406 634	76 687	16 954 143
Čistá pozícia	<u>783 443</u>	<u>(6 413)</u>	<u>576 093</u>	<u>3 329</u>	<u>1 356 452</u>

Pohľadávky a záväzky z derivátov účtované v podsúvahe:

2020 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Pohľadávky	846 188	174 006	31 500	68 701	1 120 395
Záväzky	(257 380)	(177 452)	(601 231)	(85 848)	(1 121 911)
Čistá pozícia z derivátov	<u>588 808</u>	<u>(3 446)</u>	<u>(569 731)</u>	<u>(17 147)</u>	<u>(1 516)</u>

2019 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Finančný majetok					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	849 191	1 436	140 244	5 567	996 438
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	21 575	1 259	1 200	4	24 038
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	79 985	–	2 516	–	82 501
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 563 409	11 140	–	–	1 574 549
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Pohľadávky voči ostatným bankám	162 992	13 721	–	3 778	180 491
Úvery poskytnuté klientom	13 392 694	223 105	374 008	88 334	14 078 141
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	13 840	–	–	–	13 840
	16 083 686	250 661	517 968	97 683	16 949 998
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované FTVPL	21 850	760	2 131	9	24 750
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	50 996	5 794	–	3 043	59 833
Finančné záväzky oceňované AC:					
Záväzky voči bankám	308 539	11 470	5 760	–	325 769
Vklady a úvery od klientov	11 334 100	187 822	308 349	74 731	11 905 002
Záväzky z lízingu	22 058	–	–	–	22 058
Podriadený dlh	200 143	–	–	–	200 143
Emitované dlhové cenné papiere	3 120 695	–	–	–	3 120 695
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	4 580	–	–	–	4 580
	15 062 961	205 846	316 240	77 783	15 662 830
Čistá pozícia	<u>1 020 725</u>	<u>44 815</u>	<u>201 728</u>	<u>19 900</u>	<u>1 287 168</u>

Pohľadávky a záväzky z derivátov účtované v podsúvahe:

2019 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Pohľadávky	399 537	36 896	60 017	70 510	566 960
Záväzky	(142 749)	(88 137)	(240 619)	(100 045)	(571 550)
Čistá pozícia z derivátov	<u>256 788</u>	<u>(51 241)</u>	<u>(180 602)</u>	<u>(29 535)</u>	<u>(4 590)</u>

4.2.5. Reforma referenčných úrokových sadziieb

IBOR reforma predstavuje jednu z najvýznamnejších zmien, ktorou bude prechádzať súčasný finančný sektor. Banka neočakáva, že táto zmena bude materiálna. Môžeme ju rozdeliť do troch hlavných kategórií:

- náhrada referenčnej sadzby pre skutočne realizované jednoduchové obchody v eurách (Euro OverNight Index Average, „EONIA“);
- zmena výpočtu medzibankovej referenčnej sadzby v rámci hospodárskej a menovej únie (Euro Interbank Offered Rate, „EURIBOR“);
- náhrada londýnskej referenčnej úrokovej sadzby (London Interbank Offered Rate, „LIBOR“).

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 postupuje v súlade s inými účastníkmi trhu.

Neočakávame žiaden vplyv na účtovanie o zabezpečení.

Zmena výpočtu EURIBOR

Zmena výpočtu panelovými bankami prebehla a nepredstavuje pre banku žiadny problém.

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 upravia 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 definitívny postup účastníkov trhu a následne na to sa upravia zmluvy so zákazníkmi.

2020 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC		Finančné záväzky oceňované AC		Deriváty	
	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Nominálna hodnota
Naviazaný na:						
EONIA	–	–	4	15 141	7	683 100
EURIBOR	5 180	2 863 896	–	–	223	8 477 301
LIBOR	32	113 674	–	–	5	117 602
Z toho: USD	30	113 674	–	–	5	117 602
Z toho: GBP	2	–	–	–	–	–

2019 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC		Finančné záväzky oceňované AC		Deriváty	
	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Nominálna hodnota
Naviazaný na:						
EONIA	–	–	4	17 049	8	142 800
EURIBOR	5 143	2 935 808	–	–	223	8 726 620
LIBOR	32	103 218	–	–	5	97 727
Z toho: USD	29	103 218	–	–	5	97 727
Z toho: GBP	3	–	–	–	–	–

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 pod-súvahy, 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 Treasury a Riadenie bilancie. Tieto smernice sú rozdelené do troch oblastí: „Riadenie krátkodobej likvidity“, „Riadenie štrukturálnej likvidity“ a „Likvidný pohotovostný plán“ a tvoria integrálnu súčasť procesu hodnotenia internej kapitálovej primeranosti. Odbor Riadenie bilancie je zodpovedný za riadenie likvidity a odbor Riadenie podnikových rizík je zodpovedný za monitorovanie indikátorov a overovanie dodržiavania limitov.

Riadenie krátkodobej likvidity zahŕňa súbor parametrov a limitov umožňujúcich meranie expozície voči riziku likvidity v krátkodobom horizonte v normálnych, ako aj v stresových podmienkach. Dôraz sa kladie na posúdenie najväčšieho prípustného rizika a na dodržanie najvyššej možnej obozretnosti pri jeho riadení. Hlavný regulatórny ukazovateľ pre monitorovanie a riadenie krátkodobej likvidity je požiadavka na krytie likvidity („Liquidity Coverage Ratio“ alebo „LCR“). Je požadovaný Nariadením CRR, pričom detailnejšie je definovaný delegovaným nariadením (EÚ) č. 2015/61. Hlavný zmysel LCR: Inštitúcie majú v držbe likvidné aktíva, ktorých súčet hodnôt pokrýva záporný tok likvidity mínus kladný tok likvidity za stresových podmienok, s cieľom zabezpečiť, aby inštitúcie zachovávali úrovne vankúšov likvidity, ktoré sú primerané na vyrovnanie sa s akoukoľvek možnou nerovnováhou medzi kladným a záporným tokom likvidity za závažne stresových podmienok počas obdobia tridsiatich dní. Inštitúcie môžu počas stresového obdobia použiť svoje likvidné aktíva na pokrytie svojich čistých záporných tokov likvidity.

Riadenie štrukturálnej likvidity zahŕňa súbor mier a limitov navrhnutých na riadenie a kontrolu rizika plynúceho z nesúladu strednodobých a dlhodobých aktív a pasív, nevyhnutného na strategické plánovanie. To obsahuje prijatie interných limitov zameraných na zabránenie vzniku nerovnováhy spôsobenej nadmerným financovaním strednodobých a dlhodobých aktív krátkodobými pasívami.

Smernica spolu s politikou riadenia krátkodobej a štrukturálnej likvidity zabezpečuje aj metódy na prekonanie potenciálnej likvidnej krízy definovanej ako neschopnosť 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 útvorom zabezpečujúcim riadenie likvidity.

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):

2020 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 571 629	–	1 571 629
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	5 791	80 343	86 134
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	100	85 092	85 192
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	743 755	874 312	1 618 067
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	77 261	128 159	205 420
Úvery poskytnuté klientom	2 632 937	12 091 200	14 724 137
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	–	20 016	20 016
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	–	69 629	69 629
Hmotný majetok	–	113 163	113 163
Nehmotný majetok	–	128 896	128 896
Goodwill	–	18 871	18 871
Splatné daňové pohľadávky	26 518	–	26 518
Odložené daňové pohľadávky	–	51 056	51 056
Ostatný majetok	22 685	–	22 685
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	1	–	1
	5 080 677	13 660 737	18 741 414
Závazky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(12 068)	(75 309)	(87 377)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(7 607)	(57 800)	(65 407)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(67 225)	(103 446)	(170 671)
Vklady a úvery od klientov	(1 587 769)	(11 390 191)	(12 977 960)
Záväzky z lízingu	(6 734)	(16 124)	(22 858)
Podriadený dlh	(151)	(200 000)	(200 151)
Emitované dlhové cenné papiere	(108 020)	(3 314 709)	(3 422 729)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	–	(6 990)	(6 990)
Splatné daňové záväzky	(635)	–	(635)
Rezervy	–	(14 895)	(14 895)
Ostatné záväzky	(73 088)	(5 407)	(78 495)
	(1 863 297)	(15 184 871)	(17 048 168)
Čistá pozícia	3 217 380	(1 524 134)	1 693 246

2019 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
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>
Závazky			
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	(1 873 580)	(10 031 422)	(11 905 002)
Záväzky z lízingu	(6 713)	(15 345)	(22 058)
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>
Čistá pozícia	<u>1 785 783</u>	<u>(188 844)</u>	<u>1 596 939</u>

Individuálna účtovná zvierka

Zostatková splatnosť majetku a záväzkov na základe zmluvných nediskontovaných peňažných tokov bola nasledovná:

2020 € '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 571 629	-	-	-	-	-	1 571 629
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	-	-	-	-	-	6 874	6 874
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	808	546	743 051	249 248	592 786	7 358	1 593 797
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	61 877	8 125	8 440	115 581	20 463	-	214 486
Úvery poskytnuté klientom	1 108 032	503 432	1 174 894	4 962 428	8 374 379	274 450	16 397 615
	2 742 346	512 103	1 926 385	5 327 257	8 987 628	288 682	19 784 401
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(56 644)	(4 118)	(6 464)	(33 217)	(70 730)	-	(171 173)
Vklady a úvery od klientov	(11 208 937)	(1 157 522)	(488 903)	(122 999)	-	-	(12 978 361)
Záväzky z lízingu	(646)	(1 287)	(4 828)	(14 772)	(1 944)	-	(23 477)
Podriadený dlh	-	(1 344)	(4 081)	(20 814)	(207 368)	-	(233 607)
Emitované dlhové cenné papiere	(3 607)	(51 710)	(21 238)	(2 314 597)	(1 102 794)	-	(3 493 946)
	(11 269 834)	(1 215 981)	(525 514)	(2 506 399)	(1 382 836)	-	(16 900 564)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(8 527 488)	(703 878)	1 400 871	2 820 858	7 604 792	288 682	2 883 837
Prírastok peňažných tokov z derivátov	773 460	31 953	196 150	191 708	121 634	-	1 314 905
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(776 379)	(31 709)	(206 497)	(195 545)	(81 652)	-	(1 291 782)
Čistá pozícia z derivátov	(2 919)	244	(10 347)	(3 837)	39 982	-	23 123
Čistá pozícia z podsúvahových položiek	(4 878 988)	-	-	-	-	-	(4 878 988)

2019 € '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	996 438	-	-	-	-	-	996 438
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	28	-	-	83	2 110	584	2 805
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 938	250 499	295 890	361 495	664 498	12 012	1 586 332
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	44 462	1 475	8 789	55 818	80 894	-	191 438
Úvery poskytnuté klientom	994 382	328 399	1 410 807	5 213 559	8 170 100	232 183	16 349 430
	2 037 248	580 373	1 715 486	5 630 955	8 917 602	244 779	19 126 443
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(45 743)	(3 971)	(61 146)	(138 987)	(76 468)	-	(326 315)
Vklady a úvery od klientov	(9 446 480)	(837 231)	(1 474 225)	(149 938)	-	-	(11 907 874)
Záväzky z lízingu	(646)	(1 277)	(4 817)	(15 531)	(96)	-	(22 367)
Podriadený dlh	-	(1 440)	(4 364)	(23 416)	(215 894)	-	(245 114)
Emitované dlhové cenné papiere	(3 602)	(13 553)	(249 575)	(1 657 456)	(1 335 905)	-	(3 260 091)
	(9 496 471)	(857 472)	(1 794 127)	(1 985 328)	(1 628 363)	-	(15 761 761)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(7 459 223)	(277 099)	(78 641)	3 645 627	7 289 239	244 779	3 364 682
Prírastok peňažných tokov z derivátov	250 632	100 688	95 759	99 980	159 783	-	706 842
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(252 501)	(101 273)	(96 212)	(117 533)	(112 768)	-	(680 287)
Čistá pozícia z derivátov	(1 869)	(585)	(453)	(17 553)	47 015	-	26 555
Čistá pozícia z podsúvahových položiek	(4 004 418)	-	-	-	-	-	(4 004 418)

* Vysoká hodnota záporného rozdielu v likvidite v prvom intervale je spôsobená vysokým objemom vkladov na požiadanie (bez zmluvnej splatnosti), ktoré sú vykázané na riadku „Vklady a úvery od klientov“. Pre účely vnútorného riadenia likvidity je posudzovaný behaviorálny profil vkladov na požiadanie založený na štatistickom modeli, ktorý využíva interné historické údaje. Podľa obdobia, v ktorom sa očakáva ich vysporiadanie, sú umiestňované do jednotlivých intervalov splatnosti (viď predchádzajúcu tabuľku).

4.4. Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa aj právne riziko, riziko spojené s dodržiavaním predpisov, riziko modelov, riziko informačných a komunikačných technológií a riziko finančného vykazovania, pričom nezahŕňa strategické a reputačné riziko. Môže vyplynúť zo zákonných požiadaviek, požiadaviek regulátora, ako aj z nesúladu so všeobecnými štandardami správania sa korporácií. Operačné riziko je spojené so všetkými transakciami banky.

4.4.1. Stratégia a procesy riadenia operačných rizík

Banka, v koordinácii s materskou spoločnosťou ISP, stanovila celkový rámec riadenia operačných rizík pomocou skupinovej politiky VÚB, ktorá vymedzuje procesy merania, riadenia a kontroly operačného rizika.

Zodpovednosť za kontrolu a riadenie operačného rizika predstavenstvo banky delegovalo na Výbor pre operačné riziká, ktorý definuje politiky riadenia rizík. Dozorná rada a predstavenstvo banky garantujú funkčnosť, výkonnosť a účinnosť systému riadenia a kontroly operačných rizík.

Výbor pre operačné riziká, ktorého členmi sú riadiaci pracovníci útvarov riadiaceho centra (generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa) a obchodných útvarov výraznejšie zapojených v systéme riadenia a kontroly operačného rizika (s hlasovacím právom: vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík, vrchný riaditeľ úseku Finančie, plánovanie a kontroling, vrchný riaditeľ úseku Prevádzka a IT, riaditeľ odboru Compliance, riaditeľ odboru Anti-Money Laundering; stáli prizývaní členovia bez hlasovacieho práva: vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo, riaditeľ odboru Riadenie podnikových rizík, riaditeľ odboru Právne služby, riaditeľ odboru Ľudské zdroje a organizácia, vedúci oddelenia Informačná bezpečnosť) má okrem iného za úlohu s definovanou periodicitou: revíziu celkovej expozície voči operačným rizikám, definovanie a verifikáciu nápravných opatrení, koordinovanie a monitoring efektívnosti prijatých nápravných opatrení a schvaľovanie stratégií transferu operačného rizika.

4.4.2. Organizačná štruktúra funkcie riadenia operačných rizík

V súvislosti s riadením operačných rizík v banke bola v rámci úseku Riadenie rizík identifikovaná centralizovaná funkcia. Tento útvar je, v koordinácii s materskou spoločnosťou, zodpovedný za definovanie, implementáciu a monitorovanie metodologickej a organizačnej štruktúry riadenia operačných rizík, ako aj za meranie rizikového profilu, verifikáciu účinnosti nápravných opatrení a za reportovanie vrcholovému manažmentu. V súlade s platnými požiadavkami individuálne relevantné organizačné útvary participujú v procese a každý z nich je zodpovedný za identifikáciu, odhad, riadenie a zmierňovanie operačných rizík za špecifickú oblasť. V rámci týchto organizačných útvarov boli identifikované špecifické odbory a funkcie so zodpovednosťou za štruktúrovaný zber informácií súvisiacich s udalosťami operačného rizika, analýzou scenárov a hodnotenia úrovne rizík spojených s obchodným prostredím, vrátane rizika informačných a komunikačných technológií. Úsek Riadenie rizík vykonáva druhú úroveň monitorovania týchto aktivít.

4.4.3. Rozsah aplikácie a charakteristiky systému merania a reportovania rizík

Na základe žiadosti materskej spoločnosti banka ako súčasť skupiny VÚB získala vo februári 2010 povolenie od relevantných regulatívnych autorít používať Pokročilý prístup merania na riadenie a meranie operačného rizika („AMA“). V júni 2013 banka v rámci žiadosti za skupinu získala povolenie používať prístup AMA aj pre dcérsku spoločnosť VÚB Leasing, a. s. Zároveň bolo v rámci výpočtu kapitálovej požiadavky povolené využitie efektu poistenia a vzhľadom na zmenu alokačného mechanizmu bola splnená aj podmienka na používanie diverzifikačného efektu.

Na účely používania prístupu AMA nastavila banka, navyše k systému riadenia požadovaného regulatórny-
mi 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 poisťných zmlúv, čo vedie k zníženiu kapitálovej požiadavky vypočítanej pomocou interného modelu.

5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov

Účtovná politika je uvedená v poznámke 3.4.7.

Banka používa nasledujúcu hierarchiu reálnych hodnôt, ktorá kategorizuje vstupy techník oceňovania používaných na oceňovanie reálnou hodnotou do troch úrovní:

Úroveň 1: kótované (neupravené) ceny pre identické aktíva alebo pasíva z aktívnych trhov, ku ktorým má banka prístup k dátumu ocenenia;

Úroveň 2: iné vstupy ako kótované ceny zahrnuté do úrovne 1, ktoré sú zistiteľné pre aktíva alebo pasíva buď priamo, alebo nepriamo;

Úroveň 3: nezistiteľné vstupy pre aktívum alebo záväzok.

V rámci hierarchie majú najvyššiu prioritu kótované ceny (úroveň 1) použité na ocenenie majetku či záväzkov, alebo pre podobný majetok alebo záväzky ocenené technikou využívajúcou iné trhovo zistiteľné vstupy ako kótované ceny (úroveň 2) a najnižšiu prioritu majú nezistiteľné vstupy (úroveň 3). Aby bola hierarchia dodržaná, v prípade dostupnosti sa odhady reálnej hodnoty robia na základe cien kótovaných na trhu. Pre veľkú časť finančných nástrojov banky však neexistujú dostupné trhové ceny. Ak neexistujú dostupné ceny kótované na trhu, reálna hodnota sa odhaduje pomocou modelov diskontovaných peňažných tokov alebo iných vhodných oceňovacích modelov.

V rámci úrovne 2 je jednou zo základných techník stanovenia reálnej hodnoty dlhových nástrojov metóda diskontovania budúcich peňažných tokov. Výpočet zohľadňuje časovú hodnotu peňazí (bezriziková úroková sadzba) a kreditné riziko vyjadrené formou kreditnej prirážky aplikovanej na výnos dlhopisov, ktorá predstavuje rizikovú prirážku požadovanú investorom nad bezrizikovou investíciou. V prípade derivátových finančných nástrojov banka používa štandardné modely výpočtu reálnej hodnoty založené na výpočte čistej súčasnej hodnoty pri použití výnosových kriviek na diskontovanie všetkých budúcich tokov z derivátov pre všetky príslušné meny. Hlavnými vstupmi, ktoré tieto modely využívajú, sú úrokové výnosové krivky, volatilita, spotové a forwardové ceny a vzájomný vzťah medzi podkladovými aktívami. Zmeny východiskových predpokladov týkajúce sa diskontných sadzieb a odhadovaných budúcich peňažných tokov majú na odhady výrazný vplyv. Banka tiež zohľadňuje vlastné kreditné riziko, ako aj kreditné riziko protistrany.

Technika oceňovania používaná na určenie reálnej hodnoty finančného nástroja sa uplatňuje konzistentne a k jej zmene dochádza iba v prípade významných zmien trhových podmienok alebo subjektívnych podmienok týkajúcich sa emitenta. Banka sleduje výskyt týchto zmien a následne prehodnocuje klasifikáciu do úrovni hierarchie reálnych hodnôt. Na určenie načasovania presunov medzi úrovňami banka používa koniec obdobia vykazovania ako deň, keď sa predpokladá, že došlo k presunom.

Pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov banky boli použité nasledujúce metódy a predpoklady:

(a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Účtovná hodnota peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov sa približuje k ich reálnej hodnote.

(b) Pohľadávky voči ostatným bankám

Reálna hodnota pohľadávok voči bankám s lehotou splatnosti viac ako jeden rok sa odhaduje pomocou analýzy diskontovaných peňažných tokov na základe bezrizikovej úrokovej krivky. Pri lehotách splatnosti do jedného roka a pri nevýznamných zostatkoch sa účtovná hodnota pohľadávok voči bankám približuje k ich reálnej hodnote. Pri výpočte reálnej hodnoty sa berú do úvahy opravné položky.

(c) Úvery poskytnuté klientom

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom sa odhaduje pomocou analýzy diskontovaných peňažných tokov na základe bezrizikovej úrokovej krivky a rizika, ktoré odráža úverovú bonitu zmluvnej strany. Pri výpočte reálnej hodnoty sa berú do úvahy opravné položky.

(d) Závazky voči bankám a vklady a úvery od klientov

Účtovná hodnota záväzkov voči bankám sa približuje k ich reálnej hodnote. Reálna hodnota vkladov klientov sa odhaduje pomocou diskontovania ich budúcich očakávaných peňažných tokov pri použití bezrizikovej úrokovej krivky.

(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.

2020 € '000	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota
		V amorti- zovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	1 571 629	–	1 571 629	–	1 571 629	–	1 571 629
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	–	86 134	86 134	711	85 423	–	86 134
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	–	85 192	85 192	–	85 192	–	85 192
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	–	1 618 067	1 618 067	896 128	721 938	–	1 618 066
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		205 420	–	205 420	–	205 420	–	205 420
Úvery poskytnuté klientom		14 724 137	–	14 724 137	–	96 415	16 699 116	16 795 531
		<u>16 501 186</u>	<u>1 789 393</u>	<u>18 290 579</u>	<u>896 839</u>	<u>2 766 017</u>	<u>16 699 116</u>	<u>20 361 972</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	–	87 377	87 377	–	87 377	–	87 377
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	–	65 407	65 407	–	65 407	–	65 407
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		170 671	–	170 671	–	170 671	–	170 671
Vklady a úvery od klientov		12 977 960	–	12 977 960	–	12 981 028	–	12 981 028
Záväzky z lízingu		22 858	–	22 858	–	22 858	–	22 858
Podriadený dlh		200 151	–	200 151	–	233 805	–	233 805
Emitované dlhové cenné papiere		<u>3 422 729</u>	–	<u>3 422 729</u>	–	<u>3 488 512</u>	–	<u>3 488 512</u>
		<u>16 794 369</u>	<u>152 784</u>	<u>16 947 153</u>	–	<u>17 049 658</u>	–	<u>17 049 658</u>

Individuálna účtovná zvierka

2019 € '000	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota
		V amorti- zovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Finančný majetok								
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>
Finančné záväzky								
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	905 002	–	11 905 002	–	11 911 942	–	11 911 942
Záväzky z lízingu		22 058	–	22 058	–	22 058	–	22 058
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 zavierke vykazuje finančné a opisné informácie o svojich prevádzkových segmentoch. Prevádzkový segment predstavuje komponent banky podieľajúci sa na obchodných činnostiach, z ktorých vyplývajú výnosy aj náklady (vrátane výnosov a nákladov týkajúcich sa transakcií s inými komponentmi banky). Výsledky hospodárenia komponentu pravidelne posudzuje vedenie banky, aby rozhodlo o rozmiestnení zdrojov a o posúdení ich výkonu, pričom k dispozícii sú samostatné finančné informácie.

Banka pôsobí v troch prevádzkových segmentoch – Retailové bankovníctvo, Korporátne bankovníctvo a Central Treasury. Každý segment je vystavený rôznym rizikám a rozlišuje sa aj v charaktere poskytovaných služieb, obchodných postupov a typov klientov na dané výrobky a služby.

Banka pri všetkých segmentoch vykazuje ocenenie segmentového majetku a záväzkov, výnosov a nákladov, odsúhlasenie celkových výnosov, celkový zisk alebo stratu, celkový majetok, záväzky a iné sumy zverejnené za dané segmenty korešpondujúce so sumami v účtovnej zavierke banky.

Väčšina transakcií banky sa týka slovenského trhu. Vzhľadom na veľkosť trhu pôsobí banka v jednom geografickom segmente.

Prevádzkové segmenty platia a prijímajú úrok do/z Central Treasury na základe obvyklých podmienok, aby tak zohľadňovali náklady financovania.

Retailové bankovníctvo zahŕňa úvery, vklady a iné transakcie a zostatky prevádzkového segmentu domácností, živnostníkov a malých podnikov.

Korporátne bankovníctvo zahŕňa segment malých a stredných podnikov (SME), Corporate Customer Desk („CCD“), samosprávy a spoločnosti verejného sektora. Segment SME zahŕňa komplexné úverové štruktúry, vklady a iné transakcie a zostatky malých a stredných podnikov (podnikové výnosy do 50 miliónov €; ak nie je k dispozícii informácia o výnosoch, použije sa obrat na bankovom účte). CCD zahŕňa komplexné úverové štruktúry, vklady a iné transakcie a zostatky významnej korporátnej klientely (podnikové výnosy nad 50 miliónov €).

Central Treasury zabezpečuje financovanie 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.

2020 € '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	217 235	102 242	(11 509)	307 968	6 090	314 058
Úrokové a obdobné náklady	(9 168)	(3 992)	(16 274)	(29 434)	(7 070)	(36 504)
Výnosy medzi segmentmi	(18 721)	(23 336)	41 869	(188)	188	–
Čisté úrokové výnosy	189 346	74 914	14 086	278 346	(792)	277 554
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	104 358	29 152	2 425	135 935	(3 342)	132 593
Výnosy z dividend	–	–	–	–	4 001	4 001
Čistý zisk z fin. operácií	4 203	5 983	8 415	18 601	45	18 646
Ostatné prevádzkové výnosy	–	–	8	8	2 210	2 218
Ostatné prevádzkové náklady	(11 346)	(51)	–	(11 397)	(3 860)	(15 257)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií*	–	–	–	–	(31 038)	(31 038)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(50 514)	(10 287)	(676)	(61 477)	(61 301)	(122 778)
Ostatné administratívne náklady*	–	–	–	–	(71 487)	(71 487)
Odpisy nehmotného majetku	(5 972)	(259)	(2)	(6 233)	(8 256)	(14 489)
Odpisy hmotného majetku	(2 696)	(52)	(3)	(2 751)	(10 841)	(13 592)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	227 379	99 400	24 253	351 032	(184 661)	166 371
Rezervy*	–	–	–	–	355	355
Opravné položky	(39 160)	(17 843)	(208)	(57 211)	8 064	(49 147)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	(8 434)	1 701	–	(6 733)	(725)	(7 458)
Zisk pred zdanením	179 785	83 258	24 045	287 088	(176 967)	110 121
Majetok v rámci segmentu	9 450 893	5 368 578	3 358 182	18 177 653	563 761	18 741 414
Závazky v rámci segmentu	8 060 841	4 942 827	3 735 077	16 738 745	309 423	17 048 168

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

2019 € '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	243 678	105 913	11 951	361 542	9 892	371 434
Úrokové a obdobné náklady	(12 512)	(5 674)	(19 609)	(37 795)	(8 808)	(46 603)
Výnosy medzi segmentmi	(23 936)	(25 170)	49 400	294	(294)	–
Čisté úrokové výnosy	207 230	75 069	41 742	324 041	790	324 831
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	101 360	26 978	1 074	129 412	(3 373)	126 039
Výnosy z dividend	–	–	–	–	2 000	2 000
Čistý zisk z fin. operácií	4 679	5 581	(17 311)	(7 051)	(458)	(7 509)
Ostatné prevádzkové výnosy	–	–	7	7	3 213	3 220
Ostatné prevádzkové náklady	(11 563)	–	–	(11 563)	(5 055)	(16 618)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií*	–	–	–	–	(29 695)	(29 695)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(51 459)	(10 066)	(693)	(62 218)	(59 111)	(121 329)
Ostatné administratívne náklady*	–	–	–	–	(75 058)	(75 058)
Odpisy nehmotného majetku	(4 739)	(242)	(7)	(4 988)	(7 395)	(12 383)
Odpisy hmotného majetku	(2 854)	(45)	(3)	(2 902)	(8 829)	(11 731)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	242 654	97 275	24 809	364 738	(182 971)	181 767
Rezervy*	–	–	–	–	5 068	5 068
Opravné položky	(34 355)	(1 402)	211	(35 546)	130	(35 416)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	(5 420)	922	–	(4 498)	(16)	(4 514)
Zisk pred zdanením	202 879	96 795	25 020	324 694	(177 789)	146 905
Majetok v rámci segmentu	8 668 025	5 521 616	2 571 592	16 761 233	599 964	17 361 197
Záväzky v rámci segmentu	7 325 048	4 431 980	3 957 858	15 714 886	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	2020	2019
Pokladničná hotovosť	161 155	161 621
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	777 270	690 985
Bežné účty	38	4
Termínované vklady	7 621	47 227
Úvery	604 335	78 749
	<u>1 389 264</u>	<u>816 965</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	21 210	17 852
	<u>1 571 629</u>	<u>996 438</u>

K 31. decembru 2020 zostatok riadku „Úvery“ obsahoval päť reverzných repo obchodov uzavretých s ČNB v celkovej nominálnej hodnote 15 860 miliónov CZK (604 306 tisíc €), (31. december 2019: jeden reverzný repo obchod za 2 000 miliónov CZK (78 709 tisíc €)). Repo obchody boli zabezpečené 15 573 pokladničnými poukážkami ČNB (31. december 2019: 1 986 pokladničnými poukážkami ČNB).

Povinné minimálne rezervy predstavujú úročený vklad v súlade s predpismi NBS a Českej národnej banky („ČNB“). Hodnota povinných minimálnych rezerv závisí od výšky klientskych depozít akceptovaných bankou a hodnoty vydaných dlhopisov. Základňu na výpočet hodnoty povinnej minimálnej rezervy tvoria vklady a emitované dlhové cenné papiere, oboje so splatnosťou do dvoch rokov. Sadzba na výpočet povinnej minimálnej rezervy je 1 % pre rezervy držané v NBS a 2 % pre rezervy držané v ČNB. Povinné minimálne rezervy sa vypočítajú vynásobením jednotlivých položiek základne platnou sadzbou na výpočet povinnej minimálnej rezervy.

Denný zostatok povinných minimálnych rezerv môže značne kolísať v závislosti od výšky prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb. Možnosť banky čerpať tieto rezervy obmedzuje platná legislatíva. Plnenie povinných minimálnych rezerv je dané priemernou hodnotou denných zostatkov na účte povinných minimálnych rezerv počas periódy pre dodržanie.

8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

€ '000	2020	2019
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	79 260	21 251
Akcie	6 163	–
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	–	2 203
	<u>85 423</u>	<u>23 454</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	711	584
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	87 377	24 750

Na riadku „Akcie“ pod finančným majetkom držaným na obchodovanie je vykázaná reálna hodnota Visa Inc. prioritných akcií série C, ktoré boli k 1. januáru 2020 preklasifikované z FVOCI (pozn. 10) do FVTPL portfólia.

Akcie v „Neobchodnom finančnom majetku oceňovanom reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ predstavujú podiely v spoločnosti Intesa Sanpaolo S. p. A., ktoré sú súčasťou motivačného plánu, ktorý zaviedla materská spoločnosť v súlade s Kapitálovou smernicou CRD III (t. j. smernica 2010/76/EÚ, ktorou sa menila smernica o kapitálových požiadavkách). Banka si ne zvolila možnosť vykazovať ich v portfóliu „Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku“.

€ '000	2020	2019	2020	2019
	Pohľadávky	Pohľadávky	Závazky	Závazky
Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	71 917	17 919	74 070	19 318
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	5 616	2 614	11 728	4 781
Opcie	194	93	194	95
	<u>5 810</u>	<u>2 707</u>	<u>11 922</u>	<u>4 876</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Akciové opcie	–	229	–	229
Komoditné forwardy a swapy	1 533	396	1 385	327
	<u>1 533</u>	<u>625</u>	<u>1 385</u>	<u>556</u>
	<u>79 260</u>	<u>21 251</u>	<u>87 377</u>	<u>24 750</u>

€ '000	2020	2019	2020	2019
	Pohľadávky	Pohľadávky	Závazky	Závazky
Deriváty na obchodovanie – nominálne hodnoty				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	3 834 656	1 764 501	3 834 656	1 764 501
Opcie	116 703	184 435	116 703	184 435
Futurity	–	12 072	–	12 072
	<u>3 951 359</u>	<u>1 961 008</u>	<u>3 951 359</u>	<u>1 961 008</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	1 025 828	473 297	1 032 169	475 958
Opcie	21 859	17 872	21 859	17 872
	<u>1 047 687</u>	<u>491 169</u>	<u>1 054 028</u>	<u>493 830</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Akciové opcie	–	2 100	–	2 100
Komoditné forwardy a swapy	37 770	26 284	37 770	26 284
	<u>37 770</u>	<u>28 384</u>	<u>37 770</u>	<u>28 384</u>
	<u>5 036 816</u>	<u>2 480 561</u>	<u>5 043 157</u>	<u>2 483 222</u>

9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

€ '000	2020	2019	2020	2019
	Pohľadávky	Pohľadávky	Záväzky	Záväzky
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokovým sadziieb, menovým a inflačným rizikom	85 192	82 501	65 407	59 833

9.1. Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadziieb, menovým a inflačným rizikom

Banka používala dvadsať dva úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb balíka hypoték. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt hypotekárnych úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala dvadsať päť úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb balíka bežných účtov. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt bežných účtov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala dvadsať jeden úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri deviatich štátnych dlhopisoch s fixnou sadzbou z portfólia FVOCI. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt dlhopisov v portfóliu FVOCI zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala jeden úrokový swap na zabezpečenie úrokového a inflačného rizika jedného inflačného dlhopisu z portfólia FVOCI. Zmeny v reálnych hodnotách tohto úrokového swapu v dôsledku zmeny oboch – úrokovej sadzby aj referenčného inflačného indexu – podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnej hodnoty inflačného dlhopisu.

Banka používala osemnásť úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri pätnástich dlhopisoch finančných inštitúcií s fixnou sadzbou z portfólia FVOCI. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt dlhopisov v portfóliu FVOCI zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala 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 sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala 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 sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb a výmenných kurzov.

Banka používala jeden úrokový swap na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb jedného prijatého úveru z Európskej investičnej banky („EIB“). Zmeny v reálnej hodnote tohto úrokového swapu v dôsledku zmeny úrokovej sadzby podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnej hodnoty úveru zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala dvadsať šesť úrokových swapov na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri štrnástich vydaných krytých dlhopisoch s fixnou sadzbou. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt krytých dlhopisov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

V roku 2020 banka vykázala v súvislosti s vyššie uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 15 013 tisíc € (2019: čistý zisk 41 789 tisíc €). Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika, predstavovala 14 383 tisíc € (2019: čistá strata 41 920 tisíc €). Obidve položky sú vykázané v „Čistej (strate)/zisku z finančných operácií“ na riadku „Čistá zisk/(strata) zo zabezpečovacích transakcií“.

2020 € '000	Majetok		Závazky		Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektív- nosti	Neefek- tívnosť vykázaná vo výsledku hospodá- renia
	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	7 712	36 754	1 084 900	1 084 900	(17 430)	–
Zabezpečenie korporátnych úverov	436	2 954	277 418	277 418	(1 829)	339
Zabezpečenie úveru od EIB	533	–	50 000	50 000	1 323	16
Zabezpečenie krytých dlhopisov	67 951	–	1 145 400	1 145 400	40 565	–
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	68	5 838	91 532	86 805	(3 594)	–
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	979	19 861	2 300 000	2 300 000	(6 468)	240
Zabezpečenie bežných úctov	7 513	–	112 500	112 500	2 445	35

2019 € '000	Majetok		Závazky		Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektív- nosti	Neefek- tívnosť vykázaná vo výsledku hospodá- renia
	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
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)	–
Portfóliové zabezpečenie						
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

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú nasledovné:

2020 € '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hod- nota	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Akumulova- ná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení za- bezpečovacie- ho vzťahu*
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 014 069	–	17 430	(3 108)
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	364 223	5 946	5 762	928
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC: Závazky voči bankám	50 000	595	1 307	–
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	733 786	65 807	40 565	45 372
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	2 300 000	19 396	6 708	620
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov	112 500	6 990	2 410	–

* Hedžing úrokového rizika krytých dlhopisov je niekedy ukončený pred pôvodnou splatnosťou úrokového swapu. Dôvodom je, že úrokové riziko banky sa zmenilo spôsobom, ktorý vyžaduje viac záväzkov s fixnou úrokovou sadzbou. A nakoľko pôvodne kryté dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou boli v minulosti zmenené do pohyblivej úrokovej sadzby, tieto swapy boli predčasne ukončené s cieľom dosiahnuť požadované úrokové riziko banky.

2019 € '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Akumulova- ná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení za- bezpečovacie- ho vzťahu
Mikro zabezpečenie					
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
Portfóliové zabezpečenie					
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	–

Splatnosť nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov určených na zabezpečenie reálnej hodnoty súvisiacej s rizikom úrokových sadzieb a priemerné úrokové sadzby:

€ '000	2020		
	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Nástroje úrokovej miery:			
Swapy			
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	118 900 0,19 %	231 000 (0,27) %	577 000 0,12 %
Zabezpečenie korporátnych úverov	– –	248 076 0,20 %	29 342 0,98 %
Zabezpečenie hypoték	345 000 (0,09) %	1 955 000 (0,03) %	– –
Zabezpečenie TLTRO	– –	– –	50 000 (0,26) %
Zabezpečenie bežných účtov	– –	31 500 0,0056 %	81 000 0,67 %
Zabezpečenie krytých dlhopisov	10 000 0,85 %	465 500 1,10 %	669 900 1,17 %
Menové nástroje:			
Swapy			
Zabezpečenie korporátnych úverov	– –	86 805 1,75 %	– –
€ '000	2019		
	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Nástroje úrokovej miery:			
Swapy			
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	– –	324 400 0,06 %	636 500 0,12 %
Zabezpečenie korporátnych úverov	150 000 (0,30) %	251 123 0,19 %	– –
Zabezpečenie hypoték	640 000 (0,25) %	2 100 000 (0,03) %	– –
Zabezpečenie TLTRO	– –	– –	50 000 0,32 %
Zabezpečenie bežných účtov	500 000 (0,62) %	– –	112 500 0,64 %
Zabezpečenie krytých dlhopisov	150 000 (0,15) %	509 000 0,72 %	1 109 200 1,11 %
Menové nástroje:			
Swapy			
Zabezpečenie korporátnych úverov	– –	4 628 0,00 %	89 846 2,63 %

10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2020	2019
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	1 271 994	1 174 127
<i>z toho dlhové cenné papiere Talianska</i>	492 007	489 830
Dlhové cenné papiere bánk	304 864	357 806
Dlhové cenné papiere iných emitentov	33 851	30 605
Akcie:		
Visa Inc. priroritné akcie séria A	6 952	–
Visa Inc. priroritné akcie séria C	–	11 139
Intesa Sanpaolo S.p.A.	326	797
S.W.I.F.T.	80	75
	<u>7 358</u>	<u>12 011</u>
	<u>1 618 067</u>	<u>1 574 549</u>

K 31. decembru 2020, dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 583 000 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 výročiach od ukončenia akvizície Visa Europe Limited spoločnosťou Visa Inc. Na dvanáste 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).

Visa Inc. priroritné akcie série C boli k 1. januáru 2020 reklasifikované z FVOCI do FVTPL portfólia (pozn. 8).

11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

11.1. Pohľadávky voči ostatným bankám

€ '000	Pozn.	2020	2019
Úvery a pôžičky		149 755	136 788
Peňažné zabezpečenie		56 371	44 191
Opravné položky	21	(706)	(488)
		<u>205 420</u>	<u>180 491</u>

11.2. Úvery poskytnuté klientom

2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Verejná správa			
Jednotný rezolučný fond	5 090	–	5 090
Štátna správa	32 685	(3)	32 682
Samospráva	<u>115 144</u>	<u>(2 672)</u>	<u>112 472</u>
	152 919	(2 675)	150 244
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti	2 120 564	(5 155)	2 115 409
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	150 427	(265)	150 162
Špecializované financovanie	891 694	(33 742)	857 952
Malé a stredné podniky (SME)	1 413 483	(41 072)	1 372 411
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	431 751	(171)	431 580
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	50 056	(48)	50 008
Spoločnosti verej. sektora	1 284	(47)	1 237
Faktoring	<u>83 887</u>	<u>(1 231)</u>	<u>82 656</u>
	5 143 146	(81 731)	5 061 415
Retailoví klienti			
Malí podnikatelia	270 146	(14 112)	256 034
Spotrebné úvery	1 391 046	(133 946)	1 257 100
Hypotéky	7 847 341	(41 648)	7 805 693
Kreditné karty	104 092	(17 558)	86 534
Prečerpávanie	76 581	(6 421)	70 160
Spoločenstvá vlastníkov bytov	<u>37 176</u>	<u>(219)</u>	<u>36 957</u>
	<u>9 726 382</u>	<u>(213 904)</u>	<u>9 512 478</u>
	<u>15 022 447</u>	<u>(298 310)</u>	<u>14 724 137</u>

2019 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Verejná správa			
Jednotný rezolučný fond	3 876	–	3 876
Samospráva	130 884	(2 258)	128 626
	<u>134 760</u>	<u>(2 258)</u>	<u>132 502</u>
Korporátni klienti			
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
	<u>5 294 930</u>	<u>(79 385)</u>	<u>5 215 545</u>
Retailoví klienti			
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
	<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>

K 31. decembru 2020 zostatky úverov 20 najväčších korporátnych klientov predstavovali sumu 1 450 483 tisíc € (31. december 2019: 1 710 967 tisíc €), respektíve 10,30 % (31. december 2019: 12,15 %) z celkovej sumy úverového portfólia.

11.3. Závazky voči bankám

€ '000	2020	2019
Vklady centrálnych bank:		
Bežné účty	1 458	920
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	–	148 219
	<u>1 458</u>	<u>149 139</u>
Vklady v iných bankách:		
Bežné účty	27 464	22 811
Termínované vklady	8 170	5 019
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	109 215	127 273
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	595	(712)
Prijaté peňažné zabezpečenie	23 769	22 239
	<u>169 213</u>	<u>176 630</u>
	<u>170 671</u>	<u>325 769</u>

K 31. decembru 2019 obsahovala položka „Úvery prijaté od centrálnych bánk“ dva úvery od Národnej banky Slovenska v nominálnej hodnote 100 000 tisíc € a 50 000 tisíc €. Úroková sadzba na týchto úveroch predstavovala (0,4) %, pričom boli splatné v rokoch 2020 a 2021. Úver splatný v roku 2021 bol predčasne splatený v roku 2020. Istina aj úroky sú splatné pri maturite.

Rozdelenie položky „Úvery a pôžičky od ostatných bánk“ podľa protistrany:

€ '000	2020	2019
Európska investičná banka	100 733	114 181
Európska banka pre obnovu a rozvoj	7 149	9 655
Rozvojová banka Rady Európy	1 333	3 437
	<u>109 215</u>	<u>127 273</u>

Európska investičná banka

Úvery od Európskej investičnej banky boli poskytnuté na financovanie rozvoja SME podnikov, veľkých firiem a infraštruktúrnych projektov. K 31. decembru 2020 zostatok zahŕňal šesť úverov v nominálnej hodnote 42 105 tisíc €, 4 155 tisíc €, 1 162 tisíc €, 1 156 tisíc € s variabilnou úrokovou sadzbou a 50 000 tisíc € a 2 143 tisíc € s fixnou úrokovou sadzbou (31. december 2019: sedem úverov v nominálnej hodnote 47 368 tisíc €, 5 817 tisíc €, 4 375 tisíc €, 1 541 tisíc € a 1 495 tisíc € s variabilnou úrokovou sadzbou a 50 000 tisíc € a 3 571 tisíc € s fixnou úrokovou sadzbou), úrokové sadzby boli medzi 0,00 % až 1,73 % (31. december 2019: 0,00 % až 1,72 %), a splatnosť v rokoch 2022 až 2028 (31. december 2019: 2020 až 2028). Istina úverov je splatná na ročnej, polročnej báze alebo pri splatnosti, úrok sa spláca polročne alebo štvrtročne v závislosti od periodicity dohodnutej v jednotlivých úverových zmluvách.

Európska banka pre obnovu a rozvoj (European Bank for Reconstruction and Development, 'EBRD')

Zdroje poskytnuté Európskou bankou pre obnovu a rozvoj slúžia na podporu dosiahnutia úspory energií vo veľkých podnikoch. Banka mala k 31. decembru 2020 s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj uzavretých päť úverových zmlúv v nominálnej hodnote 2 500 tisíc €, 2 500 tisíc €, 714 tisíc €, 714 tisíc € a 714 tisíc € (31. december 2019: päť úverových zmlúv v nominálnej hodnote 2 500 tisíc €, 2 143 tisíc €, 2 143 tisíc €, 2 143 tisíc € a 714 tisíc €). Splatenosti úverov sú v rokoch 2021 až 2025 (31. december 2019: 2020 a 2024). K 31. decembru 2020 bola úroková sadzba týchto úverov 0,20 % (31. december 2019: 0,20 % až 0,35 %). Úrok aj istina sa splácajú polročne.

Rozvojová banka Rady Európy

K 31. decembru 2020 zahŕňali úvery od Rozvojovej banky Rady Európy jeden úver v nominálnej hodnote 1 333 tisíc € (31. december 2019: tri úverové dohody v nominálnej hodnote 2 000 tisíc €, 1 000 tisíc € a 437 tisíc €). Účelom týchto úverov je spolufinancovanie SME projektov a rozvoja samospráv v Slovenskej republike. Úroková sadzba tohto úveru je viazaná na 3M Euribor a k 31. decembru 2020 bola 0,00 % (31. december 2019: 0,00 % až 0,39 %). Splatenosť tohto úveru je v roku 2022 (31. december 2019: 2020 až 2022). Úrok je splatný štvrtročne a istina na ročnej báze.

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2020 € '000	1. január	Peňažné toky			Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy	Splatenie	Pre- cenenie		Ostatné		
Úvery a pôžičky od ostatných bánk (vrátane precenenia)	126 561	2 500	(20 550)	(8)	1 307	–	109 810	

2019 € '000	1. január	Peňažné toky			Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy	Splatenie	Pre- cenenie		Ostatné		
Úvery a pôžičky od ostatných bánk (vrátane precenenia)	101 829	99 868	(74 418)	(6)	(712)	–	126 561	

11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	2020	2019
Bežné účty	9 534 207	8 016 452
Termínované vklady	2 618 892	2 633 491
Vklady vlády a samospráv	486 233	904 185
Sporiace účty	229 480	245 816
Ostatné vklady	109 148	105 058
	<u>12 977 960</u>	<u>11 905 002</u>

11.5. Závazky z lízingu

€ '000	2020	2019
Závazky z lízingu	22 858	22 058

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2020 € '000	1. január	Peňažné toky		Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
		Splatenie	Nové		Precenenie	Ostatné	
Závazky z lízingu	22 058	(8 350)	9 150	–	–	–	22 858

2019 € '000	1. január	Peňažné toky		Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
		Splatenie	Nové		Precenenie	Ostatné	
Závazky z lízingu	16 443	(6 350)	11 965	–	–	–	22 058

11.6. Podriadený dlh

€ '000	2020	2019
Podriadený dlh	200 151	200 143

K 31. decembru 2020 zostatok podriadeného dlhu zahŕňal desaťročný úver 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. Variabilná úroková sadzba bola k 31. decembru 2020 vo výške 2,89 % (31. december 2019: 2,89 %). V súlade s úverovou zmluvou, úver ako nezabezpečený záväzok, môže byť použitý na vysporiadanie dlhov banky a nebude splatený pred vyplatením všetkých záväzkov banky voči nepodriadeným veriteľom.

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2020 € '000	1. január	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		31. december
		Prijmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	
Podriadený dlh	200 143	–	–	8	–	–	200 151

2019 € '000	1. január	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		31. december
		Prijmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	
Podriadený dlh	200 181	–	–	(38)	–	–	200 143

11.7. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	2020	2019
Kryté dlhopisy	2 577 764	1 710 540
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	733 786	1 334 575
	<u>3 311 550</u>	<u>3 045 115</u>
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	65 807	57 211
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	45 372	18 369
	<u>3 422 729</u>	<u>3 120 695</u>

Splatenie krytých dlhopisov je financované hypotekárnymi úvermi v mene euro poskytnutými klientom banky (pozn. 11.2.) a dlhovými cennými papiermi z portfólia FVOCI (pozn. 10).

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2020 € '000	1. január	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		31. december
		Prijmy z emisie	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	
Kryté dlhopisy	3 120 695	500 000	(235 840)	2 275	35 599	–	3 422 729

2019 € '000	1. január	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		31. december
		Prijmy z emisie	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	
Kryté dlhopisy	2 332 253	1 000 000	(258 035)	(4 582)	51 059	–	3 120 695

Individuálna účtovná zvierka

Názov	Úroková miera (%)	Mena	Počet v obehu k 31. decembru 2020	Nominálna hodnota v pôvodnej mene za kus	Dátum vydania	Dátum splatnosti	2020 € '000	2019 € '000
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. XX.	4,300	EUR	50	331 939	9.3.2006	9.3.2021	17 176	17 176
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. XXX.	5,000	EUR	1 000	33 194	5.9.2007	5.9.2032	33 513	33 494
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 31.	4,900	EUR	600	33 194	29.11.2007	29.11.2037	19 766	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	16 359	16 262
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 67.	5,350	EUR	300	50 000	29.11.2011	29.11.2030	15 071	15 071
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 72.	4,700	EUR	250	100 000	21.6.2012	21.6.2027	25 512	25 496
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 73.	4,200	EUR	500	100 000	11.7.2012	11.7.2022	50 924	50 881
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 74.	3,350	EUR	700	100 000	16.1.2013	15.12.2023	72 107	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	31 457	31 539
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 81.	2,550	EUR	38	1 000 000	27.3.2014	27.3.2024	39 163	39 294
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 82.	1,650	EUR	–	1 000	16.6.2014	16.12.2020	–	1 716
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 85.	2,250	EUR	500	100 000	14.11.2014	14.11.2029	49 717	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	99 030	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	99 713	99 584
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 90.	1,600	EUR	1 000	100 000	29.10.2015	29.10.2030	98 544	98 368
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 91.	0,600	EUR	1 000	100 000	21.3.2016	21.3.2023	100 251	100 160
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 93.	0,500	EUR	2 500	100 000	18.1.2017	18.1.2024	249 639	249 142
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 94.	1,050	EUR	2 500	100 000	27.4.2017	27.4.2027	249 099	248 662
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 95.	0,375	EUR	2 500	100 000	26.9.2017	26.9.2022	249 562	249 178
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 1	0,500	EUR	2 500	100 000	26.6.2018	26.6.2023	250 066	249 836
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 2	1,500	EUR	500	100 000	5.10.2018	15.12.2027	49 958	49 945
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 3	0,250	EUR	5 000	100 000	26.3.2019	26.3.2024	498 105	497 215
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 4	0,500	EUR	5 000	100 000	26.6.2019	26.6.2029	497 081	496 590
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 5	0,010	EUR	5 000	100 000	23.6.2020	23.6.2025	499 739	–
							<u>3 311 550</u>	<u>3 045 115</u>

12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika

€ '000	2020	2019
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Úvery poskytnuté klientom:		
Retailoví klienti		
Hypotéky	20 016	13 840
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	6 990	4 580

13. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

2020 € '000	Podiel	Obstarávací cena	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
VÚB Leasing, a. s.	100,00 %	74 410	(21 381)	53 029
VÚB Generali d. s. s., a. s.	50,00 %	16 597	–	16 597
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	–	3
		<u>91 010</u>	<u>(21 381)</u>	<u>69 629</u>

2019 € '000	Podiel	Obstarávací 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.

Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov sú testované na znehodnotenie ročne alebo aj častejšie, ak udalosti alebo zmeny okolností indikujú, že jeho účtovná hodnota môže byť znížená. Žiadne straty zo znehodnotenia goodwillu neboli vykázané v roku 2020 a 2019. V roku 2020 sa rozpustila časť opravnej položky k spoločnosti VÚB Leasing, a. s. vo výške 6 000 tisíc €.

Banka používa na prepočet model CAPM pre testovanie znehodnotenia, využitím projekcie peňažných tokov založenej na posledných finančných rozpočtoch odsúhlasených vyšším manažmentom pokrývajúcimi plánované päťročné obdobie. Diskontná sadzba aplikovaná na budúce peňažné toky po období piatich rokov je upravená o projektovanú sadzbu rastu. Diskontná sadzba aj projektovaná sadzba rastu sa stanovujú na úrovni skupiny ISP špecificky pre slovenský trh.

Banka použila nasledujúce sadzby:

	2020	2019
Diskontná sadzba pred zdanením – peňažné toky	5,67 %	6,81 %
Diskontná sadzba pred zdanením – konečná hodnota	7,65 %	7,95 %
Projektovaná sadzba rastu	1,82 %	4,42 %

Výpočet berie do úvahy nasledujúce kľúčové parametre:

- úrokové marže – vývoj marží a objemov podľa produktových radov,
- diskontné sadzby – založené na CAPM,
- podiel na trhu počas plánovaného obdobia,
- projektované sadzby rastu použité na extrapoláciu peňažných tokov po skončení plánovaného obdobia,
- aktuálny HDP,
- sadzby inflácie.

Kalkulácia znehodnotenia je najcitlivejšia na trhové úrokové sadzby, očakávané peňažné toky a na projektovanú sadzbu rastu.

2020 € '000	Zmena v hodnote z používania		
	Senzitivita projektovanej sadzby rastu - 10 b. b.	Senzitivita diskontnej sadzby pre peňažné toky + 10 b. b.	Senzitivita konečnej hodnoty peňažných tokov - 10 %
VÚB Leasing, a. s.	(1,82) %	(0,39) %	(8,15) %
VÚB Generali d. s. s., a. s.	(1,85) %	(0,03) %	(8,28) %

14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj

2020 € '000	Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	75 648	18 421	94 069
Zariadenia	6 419	–	6 419
Ostatný hmotný majetok	1 181	4 309	5 490
Obstaranie	7 186	–	7 186
	<u>90 434</u>	<u>22 730</u>	<u>113 164</u>

2019 € '000	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	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
----------------	---------------------	------------	------------------------------	------------	-------

Obstarávacía cena alebo reálna hodnota

1. január	106 329	55 628	28 292	6 902	197 151
Prírastky	6 143	–	3 007	5 775	14 925
Úbytky	(3 304)	(6 091)	(1 377)	–	(10 772)
Precenenie	(1 271)	–	–	–	(1 271)
Transfery	1 519	3 608	364	(5 491)	–
Kurzové rozdiely	(23)	(6)	–	–	(29)
31. december	<u>109 393</u>	<u>53 139</u>	<u>30 286</u>	<u>7 186</u>	<u>200 004</u>

Oprávky

1. január	(11 704)	(50 861)	(25 059)	–	(87 624)
Odpisy za obdobie	(10 368)	(2 022)	(1 202)	–	(13 592)
Úbytky	1 267	6 237	1 385	–	8 889
Precenenie	5 824	–	–	–	5 824
Kurzové rozdiely	6	5	1	–	12
31. december	<u>(14 975)</u>	<u>(46 720)</u>	<u>(24 796)</u>	<u>–</u>	<u>(86 491)</u>

Opravné položky (pozn. 21)

1. január	(2 328)	–	–	–	(2 328)
Tvorba	(52)	–	–	–	(52)
Rozpustenie	2 031	–	–	–	2 031
31. december	<u>(349)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(349)</u>

Účtovná hodnota

1. január	<u>92 297</u>	<u>4 767</u>	<u>3 233</u>	<u>6 902</u>	<u>107 199</u>
31. december	<u>94 069</u>	<u>6 419</u>	<u>5 490</u>	<u>7 186</u>	<u>113 164</u>

2019 € '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
31. december 2018	103 383	56 781	28 363	5 281	193 808
Dopad zavedenia IFRS 16	14 256	–	2 187	–	16 443
1. január	117 639	56 781	30 550	5 281	210 251
Prírastky zo zlúčenia	18	65	–	–	83
Prírastky	11 314	2	651	6 134	18 101
Precenenie	2	–	–	–	2
Úbytky	(24 921)	(3 165)	(3 209)	–	(31 295)
Transfery	2 269	1 945	299	(4 513)	–
Kurzové rozdiely	8	–	1	–	9
31. december	106 329	55 628	28 292	6 902	197 151
Oprávky					
1. január	(4 353)	(51 800)	(27 349)	–	(83 502)
Prírastky zo zlúčenia	(6)	(40)	–	–	(46)
Precenenie	11	–	–	–	11
Odpisy za obdobie	(8 644)	(2 179)	(908)	–	(11 731)
Úbytky	1 290	3 159	3 198	–	7 647
Kurzové rozdiely	(2)	(1)	–	–	(3)
31. december	(11 704)	(50 861)	(25 059)	–	(87 624)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(7 090)	–	–	–	(7 090)
Rozpustenie	4 762	–	–	–	4 762
31. december	(2 328)	–	–	–	(2 328)
Účtovná hodnota					
31. december 2018	91 940	4 981	1 014	5 281	103 216
Dopad zavedenia IFRS 16	14 256	–	2 187	–	16 443
1. január	106 196	4 981	3 201	5 281	119 659
31. december	92 297	4 767	3 233	6 902	107 199

Z toho práva na používanie majetku:

2020 € '000	Budovy a pozemky	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január	25 448	2 828	28 276
Prírastky	6 143	3 007	9 150
Úbytky	(400)	–	(400)
Kurzové rozdiely	(18)	–	(18)
31. december	31 173	5 835	37 008
Oprávky			
1. január	(5 572)	(641)	(6 213)
Odpisy za obdobie	(7 245)	(885)	(8 130)
Úbytky	62	–	62
Kurzové rozdiely	3	–	3
31. december	(12 752)	(1 526)	(14 278)
Účtovná hodnota			
1. január	<u>19 876</u>	<u>2 187</u>	<u>22 063</u>
31. december	<u>18 421</u>	<u>4 309</u>	<u>22 730</u>
2019			
€ '000	Budovy a pozemky	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január	14 256	2 187	16 443
Prírastky	11 314	651	11 965
Úbytky	(129)	(10)	(139)
Kurzové rozdiely	7	–	7
31. december	25 448	2 828	28 276
Oprávky			
1. január	–	–	–
Odpisy za obdobie	(5 602)	(647)	(6 249)
Úbytky	31	6	37
Kurzové rozdiely	(1)	–	(1)
31. december	(5 572)	(641)	(6 213)
Účtovná hodnota			
1. január	<u>14 256</u>	<u>2 187</u>	<u>16 443</u>
31. december	<u>19 876</u>	<u>2 187</u>	<u>22 063</u>

Pre „Budovy a pozemky“ banka používa na oceňovanie preceňovací model. Vedenie stanovilo, že predstavujú jednu triedu majetku založenú na pôvode, charakteristikách a rizikách. Banka používa na oceňovanie výnosovú metódu používajúc trhové nájomné a výnosnosť ako kľúčové vstupy. Reálne hodnoty sú založené na oceneniach vykonaných akreditovaným nezávislým odhadcom. Preceňovací model zosúladzuje účtovnú hodnotu s aktuálnou trhovou hodnotou. V dôsledku významných nepozorovateľných odhadovaných vstupných hodnôt boli reálne hodnoty zaradené do úrovne 3. K 31. októbru 2020 banka aktualizovala precenenie budov a pozemkov na ich aktuálnu trhovú hodnotu. Dopad do vlastného imania bol v hodnote 3 597 tisíc € a na zisk 1 066 tisíc € z dôvodu rozpustenia skôr vytvoreného znehodnotenia.

Banka sa v rámci optimalizácie nákladov rozhodla v rokoch 2020 a 2019 predať časť vlastných budov a pozemkov, ktoré nevyužívala alebo v nich využívala len časť priestorov predovšetkým ako svoje pobočky. Od novembra 2019 do marca 2020 sa uskutočnil predaj týchto budov a pozemkov a približne 35 % priestorov si začala banka následne spätne prenajímať, pretože ich chcela naďalej využívať. Banka tak vstúpila do transakcií predaja a spätného lízingu. Predané budovy boli vyradené z hmotného majetku a priestory, ktoré si banka začala spätne prenajímať boli zaradené späť do hmotného majetku ako práva na používanie. Zároveň boli vykázane aj záväzky z lízingu v rovnakej výške ako práva na používanie. Zisk vyplývajúci z týchto transakcií bol 0 tisíc €, nakoľko predajná cena zodpovedala ich reálnej hodnote, v ktorej boli tieto budovy aj vykázane v účtovníctve v rámci preceňovacieho modelu. Zmluvy boli uzatvorené za aktuálnych trhových podmienok. Doba spätného lízingu bola dohodnutá v zmluvách v priemere na štyri roky.

V roku 2020 banka preskúmala účtovnú hodnotu svojho majetku. Banka vykonala test na zníženie hodnoty, aby určila realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota sa určuje na základe reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj alebo hodnoty z používania, ak je stanoviteľná a ak je vyššia ako reálna hodnota. Pri hmotnom majetku inom ako budovy a pozemky sa predpokladá, že účtovná hodnota bežne zodpovedá hodnote z používania, pretože je určená procesom odpisovania odhadnutým na základe efektívneho príspevku aktíva do výrobného procesu a od toho, že určenie reálnej hodnoty je mimoriadne subjektívne. Tieto dve hodnoty sa líšia a vedú k zníženiu hodnoty v prípade poškodenia, ukončenia výrobného procesu alebo iných podobných neopakujúcich sa okolností. Banka oceňuje budovy a pozemky podľa preceňovacieho modelu; v takom prípade sa s akoukoľvek stratou zo zníženia hodnoty preceneného majetku musí zaobchádzať ako s poklesom precenenia až do príslušnej výšky, potom sa akýkoľvek rozdiel zaúčtuje do výkazu ziskov a strát. Na základe testu na zníženie hodnoty banka vykázala stratu zo zníženia hodnoty vo výške 349 tisíc € (31. december 2019: 2 328 tisíc €).

Ak by sa „Budovy a pozemky“ naďalej oceňovali nákladovým modelom, tak účtovné hodnoty by boli nasledovné:

€ '000	2020	2019
Obstarávacia cena	102 888	105 661
Oprávky	(52 980)	(52 622)
Opravné položky	(350)	(2 328)
	<u>49 558</u>	<u>50 711</u>

Banka držala v portfóliu neobežného majetku klasifikovaného ako držaný na predaj budovy a pozemky v hodnote:

€ '000	2020	2019
Obstarávacia cena	1	1 585
Oprávky	–	(28)
Opravné položky	–	(912)
	<u>1</u>	<u>645</u>

K 31. decembru 2020 bola obstarávacia hodnota plne odpísaného hmotného majetku, ktorý banka naďalej používa, 80 129 tisíc € (31. december 2019: 81 631 tisíc €).

Neexistujú žiadne obmedzenia týkajúce sa vlastníckeho práva a žiadny hmotný majetok nie je založený ako zábezpeka za záväzky.

K 31. decembru 2020 bola hodnota neodvolateľných zmluvných záväzkov na nadobudnutie hmotného majetku 0 € (31. december 2019: 0 €).

Poistný program banky pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným a nehmotným majetkom (krádež, vlámanie, živelné pohromy, vandalizmus a iné škody).

15. Nehmotný majetok

2020 € '000	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	275 265	10 931	43 738	329 934
Prírastky	–	–	31 685	31 685
Úbytky	(619)	(102)	–	(721)
Transfery	19 596	(96)	(19 500)	–
Kurzové rozdiely	(20)	(4)	–	(24)
31. december	294 222	10 729	55 923	360 874
Oprávky				
1. január	(207 556)	(10 332)	–	(217 888)
Odpisy za obdobie	(14 365)	(124)	–	(14 489)
Úbytky	312	82	–	394
Kurzové rozdiely	2	3	–	5
31. december	(221 607)	(10 371)	–	(231 978)
Účtovná hodnota				
1. január	67 709	599	43 738	112 046
31. december	72 615	358	55 923	128 896

2019 € '000	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	250 475	10 833	36 357	297 665
Prírastky zo zlúčenía	158	–	–	158
Prírastky	63	95	31 961	32 119
Úbytky	(18)	–	–	(18)
Transfery	24 580	–	(24 580)	–
Kurzové rozdiely	7	3	–	10
31. december	275 265	10 931	43 738	329 934
Oprávky				
1. január	(195 538)	(9 926)	–	(205 464)
Prírastky zo zlúčenía	(54)	–	–	(54)
Odpisy za obdobie	(11 978)	(405)	–	(12 383)
Úbytky	18	–	–	18
Kurzové rozdiely	(4)	(1)	–	(5)
31. december	(207 556)	(10 332)	–	(217 888)
Účtovná hodnota				
1. január	54 937	907	36 357	92 201
31. december	67 709	599	43 738	112 046

Obstaranie majetku zahŕňa vývoj nových softvérových aplikácií, najmä nový základný bankový systém (31 216 tisíc €), a náklady na technické zhodnotenie softvéru, ktoré ešte neboli zaradené do používania.

K 31. decembru 2020 bola obstarávacia hodnota plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý banka naďalej používa, 162 375 tisíc € (31. december 2019: 147 373 tisíc €).

K 31. decembru 2020 bola hodnota neodvolateľných zmluvných záväzkov na nadobudnutie nehmotného majetku 0 € (31. december 2019: 1 442 tisíc €).

16. Goodwill

€ '000	2020	2019
Retailové bankovníctvo	18 871	18 871

Zlúčenie spoločnosti Consumer Finance Holding, a. s. do banky v roku 2018 viedlo k vykázaniu goodwillu, ktorý predtým držala spoločnosť Consumer Finance Holding, a. s. Banka priradila tento goodwill k peňažotvornej jednotke Retailové bankovníctvo, nakoľko Consumer Finance Holding, a. s. pôsobil v oblasti spotrebných úverov.

Banka identifikovala tri peňažotvorné jednotky – Retailové bankovníctvo, Korporátne bankovníctvo a Central Treasury, ktoré tiež predstavujú prevádzkové segmenty používané pri segmentovom výkazníctve (pozn. 6). Každý z nich predstavuje najmenšiu skupinu majetkov generujúcich nezávislé prichádzajúce peňažné toky a tiež minimálnu úroveň sledovanú bankou pre procesy plánovania a vykazovania.

Goodwill je testovaný na znehodnotenie ročne alebo aj častejšie, ak udalosti alebo zmeny okolností indikujú, že jeho účtovná hodnota môže byť znížená. Žiadne straty zo znehodnotenia goodwillu neboli vykázané v roku 2020 a 2019. Výpočet je založený na rovnakých postupoch ako pri teste znehodnotenia investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov (pozn. 13).

2020 € '000	Zmena v hodnote z používania		
	Senzitivita projektovanej sadzby rastu - 10 b. b.	Senzitivita diskontnej sadzby pre peňažné toky + 10 b. b.	Senzitivita konečnej hodnoty peňažných tokov - 10 %
	Retailové bankovníctvo	(1,84) %	(0,35) %

17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky

€ '000	2020	2019
Splatné daňové pohľadávky	26 518	25 309
Odložené daňové pohľadávky	51 056	63 157
Splatné daňové záväzky	635	–

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané zo všetkých dočasných rozdielov za použitia daňovej sadzby vo výške 21 % (31. december 2019: 21 %) nasledovne:

€ '000	2020	Zisk/ (strata) (pozn. 34)	Vlastné imanie	2019
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(2 507)	–	(738)	(1 769)
Finančný majetok oceňovaný AC:				–
Pohľadávky voči ostatným bankám	118	23	–	95
Úvery poskytované klientom	49 112	(7 054)	–	56 166
Hmotný majetok	(12 457)	(4 226)	(857)	(7 374)
Ostatný majetok	7	–	–	7
Finančné záväzky oceňované AC:				–
Záväzky z lízingu	4 801	158	–	4 643
Rezervy	2 754	898	–	1 856
Ostatné záväzky	8 076	(639)	–	8 715
Ostatné	1 152	351	(17)	818
	<u>51 056</u>	<u>(10 489)</u>	<u>(1 612)</u>	<u>63 157</u>

18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	2020	2019
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		13 865	14 216
Náklady a príjmy budúcich období		9 857	8 641
Ostatné daňové pohľadávky		712	732
Zásoby		381	513
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		12	25
Opravné položky	21	(2 142)	(3 139)
		<u>22 685</u>	<u>20 988</u>

19. Rezervy

€ '000	Pozn.	2020	2019
Rezervy na podsúvahu	21	13 904	9 391
Rezerva na reštrukturalizáciu		591	334
Súdne spory	23	400	946
		<u>14 895</u>	<u>10 671</u>

2020 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31. december
Súdne spory	23, 32	946	(205)	(150)	591
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	334	400	(334)	400
		<u>1 280</u>	<u>195</u>	<u>(484)</u>	<u>991</u>

2019 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie)*	Použitie	31. december
Súdne spory	23, 32	6 575	(5 058)	(571)	946
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	924	–	(590)	334
Ostatné rezervy	32	10	–	(10)	–
		<u>7 509</u>	<u>(5 058)</u>	<u>(1 171)</u>	<u>1 280</u>

* Na základe úspechov v súdnych sporoch a hlavne ako výsledok nezávislého hodnotenia, na základe ktorého vedenie banky prehodnotilo očakávanú pravdepodobnosť úspešnosti, rezerva bola rozpustená vo výške 5 058 tisíc €.

20. Ostatné záväzky

€ '000	2020	2019
Rôzni veritelia	38 110	45 687
Zúčtovanie so zamestnancami	27 208	30 726
Odstupné a pracovné jubileá	5 407	5 633
Výdavky a výnosy budúcich období	2 211	2 673
Záväzky z DPH a z ostatných daní	1 626	2 245
Zúčtovanie s akcionármi	1 404	1 753
Investičné certifikáty	843	641
Plán odmeňovania akciami	711	584
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	1	5
Ostatné	974	810
	<u>78 495</u>	<u>90 757</u>

K 31. decembru 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:

	2020		2019	
	Pracovné jubileá	Odchodné do dôchodku	Pracovné jubileá	Odchodné do dôchodku
Diskontná sadzba	(0,66) %	(0,11) %	(0,28) %	0,55 %
Rast miezd*	–	0,00 %	–	3,00 %
Budúci rast miezd*	–	4,50 %	–	4,50 %
Miera fluktuácie (na základe veku)	5,1 % – 40,9 %	5,1 % – 40,9 %	5,9 % – 41,3 %	5,9 % – 41,3 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy		Na základe platnej legislatívy	
Úmrtnosť	Podľa úmrtnostných tabuliek vydávaných Štatistickým úradom SR		Podľa úmrtnostných tabuliek vydávaných Štatistickým úradom SR	

* Rast miezd a budúci rast miezd nie sú súčasťou výpočtu pre pracovné jubileá.

Pohyby v záväzkoch zo sociálneho fondu vykázané v rámci položky „Zúčtovanie so zamestnancami“ boli nasledovné:

2020 € '000	1. január	Tvorba (pozn. 31)	Použitie	31. december
Sociálny fond	1 999	2 724	(2 076)	2 647

2019 € '000	1. január	Tvorba (pozn. 31)	Použitie	31. december
Sociálny fond	2 795	1 150	(1 946)	1 999

21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky

2020 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie) (pozn. 33)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. december
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		224	82	-	-	-	306
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		488	218	-	-	-	706
Pohľadávky voči klientom		<u>321 122</u>	<u>53 655</u>	<u>(68 030)</u>	<u>(1 571)</u>	<u>(6 866)</u>	<u>298 310</u>
Opravné položky podľa IFRS 9		321 834	53 955	(68 030)	(1 571)	(6 866)	299 322
Podsúvahové položky	19	<u>9 391</u>	<u>3 256</u>	<u>-</u>	<u>1 257</u>	<u>-</u>	<u>13 904</u>
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		331 225	57 211	(68 030)	(314)	(6 866)	313 226
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	27 381	(6 000)	-	-	-	21 381
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	2 328	(1 067)	(912)	-	-	349
Ostatný majetok	18	<u>3 139</u>	<u>(997)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 142</u>
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		<u><u>364 073</u></u>	<u><u>49 147</u></u>	<u><u>(68 942)</u></u>	<u><u>(314)</u></u>	<u><u>(6 866)</u></u>	<u><u>337 098</u></u>

* Položka „Ostatné“ predstavuje:
– úrokovú zložku („unwinding of interest“).

Individuálna účtovná zvierka

2019 € '000	Pozn.	1. január	Zlúčenie	Čistá tvorba/ (rozpustenie) (pozn. 33)	Odpísaný /predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. december
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		134	-	90	-	-	-	224
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		754	-	(369)	-	103	-	488
Pohľadávky voči klientom		370 798	2 289	39 973	(82 822)	(127)	(8 989)	321 122
Opravné položky podľa IFRS 9		371 686	2 289	39 694	(82 822)	(24)	(8 989)	321 834
Podsúvahové položky	19, 34	14 409	-	(5 262)	-	244	-	9 391
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		386 095	2 289	34 432	(82 822)	220	(8 989)	331 225
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	7 090	-	-	(4 762)	-	-	2 328
Ostatný majetok	18	2 155	-	984	-	-	-	3 139
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		422 721	2 289	35 416	(87 584)	220	(8 989)	364 073

* Položka „Ostatné“ predstavuje:
– úrokovú zložku („unwinding of interest“).

22. Vlastné imanie

€ '000	2020	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
	430 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Rezervné fondy	114 484	108 728
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1 049 185	929 586
	1 608 207	1 482 852

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.

	2020	2019
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch €	85 039	114 087
Vydelený váženým priemerným počtom akcií, vypočítaným nasledovne:		
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 € v €	295 425 878	295 425 878
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,2 € v €	135 393 186	135 393 186
	430 819 064	430 819 064
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 €	6,55	8,79

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	2020	2019
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	97,03 %	97,03 %
Tuzemskí akcionári	2,17 %	2,16 %
Zahraniční akcionári	0,80 %	0,81 %
	100,00 %	100,00 %

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 regulátorne účely bol vypočítaný na základe pravidiel na výpočet kapitálovej primeranosti stanovených Nariadením CRR:

€ '000	2020	2019
Základný kapitál (Tier 1)		
Základné imanie	430 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 040 721	921 122
Zákonný rezervný fond	87 493	87 493
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	26 991	21 235
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(47)	(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	(118 379)	(130 916)
Zníženie o IRB úpravy kreditného rizika o očakávané straty	(8 416)	(8 958)
	<u>1 505 219</u>	<u>1 374 191</u>
Dodatkový kapitál (Tier 2)		
Podriadený dlh	200 000	200 000
Ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu	(7 197)	(8 739)
	<u>192 803</u>	<u>191 261</u>
Celkový regulatórny kapitál	<u>1 698 022</u>	<u>1 565 452</u>

* Okrem čistého zisku za obdobie, zisku v schvaľovaní a ostatných kapitálových fondov.

€ '000	2020	2019
Nerozdelený zisk	1 134 224	1 043 673
Čistý zisk za obdobie/rok	(85 039)	(114 087)
Ostatné kapitálové fondy	(8 464)	(8 464)
	<u>1 040 721</u>	<u>921 122</u>

€ '000	2020	2019	2020 Požiadavka	2019 Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 505 219	1 374 191	698 077	708 897
Tier 2 kapitál	192 803	191 261	192 803	191 261
Celkový regulatórny kapitál	1 698 022	1 565 452	698 077	708 897
Rizikovo vážené aktíva spolu	8 725 964	8 861 215	8 725 964	8 861 215
Kapitálová primeranosť CET 1	17,25 %	15,51 %	11,84 %	13,00 %
Celková kapitálová primeranosť	19,46 %	17,67 %	16,00 %	15,50 %

Regulatórny kapitál pozostáva z kapitálu Tier 1, ktorý predstavuje základné imanie, emisné ážio, nerozdeľný zisk okrem zisku bežného roka, akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok, fondy z prepočtu zahraničnej prevádzky a iné fondy. Odpočítané položky v rámci Tier 1 kapitálu sú goodwill, nehmotný majetok a neodvolateľné platobné prísluby (príspevok do Jednotného rezolučného fondu) a IRB úpravy. IFRS výsledok a fondy je potrebné upraviť na základe požiadaviek Nariadenia CRR. Ďalší komponent regulátorneho kapitálu je kapitál Tier 2, ktorý zahŕňa podriadený dlhodobý dlh a nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB.

Vlastné zdroje, rizikovo vážené aktíva a ukazovatele kapitálu boli k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 počítané podľa harmonizovaných pravidiel a regulácií pre banky a investičné spoločnosti obsiahnuté v direktíve 2013/36/EU („CRD IV“) a v Nariadení CRR z 26. júna 2013, ktoré transponujú štandardy bankového dohľadu definované Bazilejským výborom (Bazilejská rámcová dohoda 3) na zákony Európskej únie.

Na základe procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu („SREP“), Európska centrálna banka každoročne prehodnocuje rozhodnutie pre kapitálové požiadavky, ktoré je banka povinná dodržiavať na konsolidovanej úrovni. Od 1. januára 2020 celková kapitálová primeranosť banky musí splniť kritériá pre ukazovateľ vlastný kapitál Tier 1 („CET 1“) 10,5 %. Výsledkom je:

- SREP požiadavky pozostávajúcej z minimálnej kapitálovej požiadavky pre Pilier 1 – 4,5 % a dodatočnej kapitálovej požiadavky Pilier 2 – 1,5 %, na vlastný kapitál Tier 1;
- dodatočnej požiadavky na CET 1 – vankúš na zachovanie kapitálu – 2,5 %, vankúš pre ostatné systémovo významné banky („O-SII vankúš“) – 1 % a vankúš na krytie systémového rizika („SRB“) – 1 %.

Pre úplnosť, je treba spomenúť, že direktíva CRD IV ustanovuje povinnosť poverených národných orgánov aktivovať funkčný rámec pre definovanie ukazovateľa proticyklického kapitálového vankúša („CCyB“) od 1. januára 2016. Ukazovateľ podlieha preskúmaniu na 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 %, od 1. augusta 2019 na úrovni 1,5 %. Z dôvodu COVID-19 pandemickej situácie NBS od 1. augusta 2020 znížila úroveň proticyklického vankúša na 1 % (celková požiadavka pre CET 1 kapitál je na úrovni 13 % od 1. januára 2020 zahŕňajúc Pillar 2 Capital Guidance buffer 1 %). Avšak 12. marca 2020 ECB ohlásila uvoľnenie požiadaviek v reakcii na pandémie ochorenia COVID-19, čo sa týka vankúša na zachovanie kapitálu 2,5 % a Pillar 2 Capital Guidance buffer 1 %, čo predstavuje pre banky dočasné uvoľnenie o 3,5 %. Takisto kompozícia požiadavky Pillar 2 Requirement („P2R“) podľa direktívy CRD V bola upravená na 75 % Tier 1 kapitálu, z ktorého musí tvoriť 75 % CET 1 kapitál (56,25 % požiadavky P2R). Tieto zmeny predstavujú 31. marca 2020 požiadavku pre CET 1 kapitál na úrovni 12,34 % a požiadavku pre Tier 1 kapitál na úrovni 14,13 %. Od 1. augusta 2020 (z dôvodu zníženia proticyklického vankúša) je požiadavka pre CET 1 kapitál 11,84 % a požiadavka pre Tier 1 kapitál 13,63 %.

Celková kapitálová požiadavka bola na úrovni banky k 1. januáru 2020 stanovená na 16,5 % a od 1. augusta 2020 na 16 % a skladá sa z:

- kapitálovej požiadavky pre Pilier 1 (8 %),
- kapitálovej požiadavky pre Pilier 2 („SREP add on“ 1,5 % a Pillar 2 Capital Guidance 1 %),
- kapitálovej požiadavky na kombinovaný vankúš (6%), ktorú tvorí požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu 2,5%, požiadavka na vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie 1 %, požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika 1% a požiadavka na proticyklický vankúš 1,5 %.

Požiadavka na proticyklický vankúš sa od 1. augusta 2020 znížila na 1 % a celková kapitálová požiadavka sa obdobne znížila na 16 %.

Od novembra 2014 banka spadá pod dohľad Európskej centrálnej banky.

Interne, v rámci rámca rizikového apetítu, banka nastavila interné limity pre oba ukazovatele, OCR a CET1, riadiac tak regulátorne kapitálové požiadavky dodatočne s interným riadením vankúša.

Dopad prijatia IFRS 9 na vlastné zdroje

V decembri 2017 Európsky parlament a Európska rada vydali Nariadenie (EÚ) č. 2017/2395 doplňujúce Nariadenie CRR týkajúce sa prechodových úprav na zmiernenie dopadu prijatia IFRS 9 na vlastné zdroje, zjednocujúci Nariadenie CRR s článkom 473 „Prijatie IFRS 9“. Nový článok dovoľuje bankám znovu uviesť vo vlastnom 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, spoločnosti ISP skupiny, ktoré prijali prechodový prístup, budú aktualizovať výpočet nasledujúcich zložiek vzťahujúcich sa na určenie požiadaviek regulátora na kapitál tak, aby sa vyhli neprimeraným výhodám:

- Odložená daňová pohľadávka odpočítaná z CET 1 pre štandardné expozície a expozície na základe interných ratingov („IRB“);
- Určenie expozície v stave zlyhania použitím stupnice pre rizikovo vážené aktíva pre štandardné expozície;
- Tier 2 zložky vzťahujúce sa na IRB vážené expozície.

Prijatie štandardu IFRS 9 na vlastné zdroje a prijatie statického modelu počas prechodného obdobia (2018 – 2022), ako to povoľuje Nariadenie (EÚ) č. 2017/2395, malo vplyv na vlastné zdroje a prudenciálne ukazovatele (s uplatňovaním prechodných ustanovení pre IFRS 9 a bez uplatnenia prechodného ustanovenia) nasledovne:

- zníženie CET 1 vzhľadom na vplyv FTA spojený dopadom prvotnej aplikácie IFRS 9,
- zvýšenie CET 1 v dôsledku zahrnutia postupne klesajúcej prechodnej sumy v dôsledku prijatia úpravy zaviedenej vyššie uvedeným Nariadením, ktorých cieľom je zmierniť vplyv FTA;
- zvýšenie nadbytku rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB na základe ustanovení vyššie uvedeného nariadenia, ktorá sa môže pripočítať ku kapitálu Tier 2 až do výšky 0,6 % IRB RWA, čo sa vzťahuje iba na časť prevyšujúcu sumu, ktorá bola opätovne zahrnutá do CET 1 v dôsledku prijatia uvedenej prechodnej úpravy;
- zníženie rizikovo vážených aktív (RWA) pri štandardných expozíciách k 1. januáru 2018, ktoré v dôsledku zvýšenia opravných položiek znížili rizikovú expozíciu (EAD); v súvislosti s prvým prijatím IFRS 9,
- zvýšenie rizikovo vážených aktív (RWA) pri štandardných expozíciách v dôsledku uplatňovania škálovacieho koeficientu stanoveného v Nariadení č. (EÚ) 2017/2395 v súlade so statickým modelom prechodného obdobia.

Nariadenie (EÚ) č. 2020/873 z 24. júna 2020, ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a (EÚ) č. 2019/876, pokiaľ ide o určité úpravy v reakcii na pandémiu ochorenia COVID-19 týkajúce sa zmien prechodných dojednaní vyplývajúcich z uplatňovania IFRS 9 (Čl. 473a CRR) banka pokračuje v používaní statického prístupu definovaného v súvislosti s prvotným uplatňovaním IFRS 9 pri výpočte regulátorného kapitálu, čo je v súlade s prístupom skupiny ISP. Obdobne, banka sa rozhodla neaplikovať dočasné zaobchádzanie s nere realizovanými ziskmi a stratami oceňovanými v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok vzhľadom na pandémiu ochorenia COVID-19 (Čl. 468).

Prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami

Banka prijala prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami na základe návrhu Regulačných technických predpisov o prudenciálnom zaobchádzaní so softvérovými aktívami podľa článku 36 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR), EBA/RTS/2020/07, v rámci aktualizovanej verzie Nariadenia (EÚ) 2019/876 a Smernice (EÚ) 2019/878 (CRR II/CRD V) uverejnených v júni 2019 obsahujúc (CRR II) zmenenú verziu článku

36 ods. 1 b) v súvislosti s požiadavkami na vlastné zdroje inštitúcií. Banka prijala prístup prudenciálnej akumulovanej amortizácie softvérových aktív v rámci výpočtu CET1 na individuálnej a konsolidovanej úrovni od decembra 2020 na základe metodiky EBA/RTS/2020/07, ktorá je v súlade s prístupom skupiny ISP. Prudenciálna amortizácia umožňuje bankám neodpočítavať od CET1 softvérové aktíva, ktoré sú obozretne ocenené (t. j. keď hodnota softvérových aktív nie je podstatne ovplyvnená riešením krízovej situácie, platobnou neschopnosťou alebo likvidáciou inštitúcie). Zostatková časť účtovnej hodnoty softvéru je rizikovo vážená (100 %) v súlade so súčasnými ustanoveniami CRR. Toto zaobchádzanie bolo ustanovené Delegovaným Nariadením Komisie (EÚ) 2020/2176 z 12. novembra 2020, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) č. 241/2014, pokiaľ ide o odpočet softvérových aktív od položiek vlastného kapitálu Tier 1 (CET1).

23. Podsúvahové položky

23.1. Vydané záruky a úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity

€ '000	2020	2019
Vydané záruky	866 694	762 567
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	4 012 294	3 241 851
z toho odvolateľné	913 855	567 948
	<u>4 878 988</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 31. decembru 2020 a vykázala rezervy vo výške 591 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 31. decembru 2020 podsúvahové záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 30 367 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.

€ '000	2020	2019
Súdne spory týkajúce sa úverových zmlúv	584	344
Súdne spory týkajúce sa výberu pohľadávok	7	602
	<u>591</u>	<u>946</u>

24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	2020	2019
Úrokové a obdobné výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	127	199
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	2 582	7 430
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Pohľadávky voči ostatným bankám	3 799	19 428
Úvery poskytnuté klientom	322 115	355 184
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(15 475)	(13 250)
Úrokové výnosy zo záväzkov	910	2 443
	<u>314 058</u>	<u>371 434</u>
Úrokové a obdobné náklady		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	(605)	(1 316)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(17 475)	(21 980)
Záväzky z lízingu	(209)	(157)
Emitované dlhové cenné papiere	(28 283)	(32 556)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	10 584	10 546
Úrokové náklady na majetok	(516)	(1 140)
	<u>(36 504)</u>	<u>(46 603)</u>
	<u>277 554</u>	<u>324 831</u>

€ '000	2020	2019
Úrokové a obdobné výnosy		
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	313 931	371 235
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaných FVTPL	127	199
	<u>314 058</u>	<u>371 434</u>

€ '000	2020	2019
Čisté úrokové výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	2 582	7 430
Finančný majetok oceňovaný AC	<u>325 398</u>	<u>373 472</u>
	327 980	380 902
Finančné záväzky oceňované AC	(45 662)	(53 566)

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov poskytnutých klientom za rok 2020 dosiahli výšku 10 524 tisíc € (2019:8 551 tisíc €).

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Podstata a načasovanie vysporiadania povinností plnenia zmluvy, vrátane dôležitých platobných podmienok:

Bežné účty	Poplatky za vedenie účtu sú účtované na klientskych účtoch na mesačnej báze. Banka stanovuje sadzby osobitne pre retailových klientov a korporátnych klientov v každej jurisdikcii na ročnej báze.
Karty	Poplatky za kreditné a debetné karty súvisia s vydaním karty na obdobie platnosti, ako aj s poplatkami za špecifické transakcie.
Platby a riadenie hotovosti	Transakčné poplatky za platby a transakcie v cudzej mene sú účtované na účte klienta v čase uskutočnenia transakcie.
Úvery	Služby k úverom zahŕňajú hlavne poplatky za prečerpanie, ktoré sú vykázané lineárne počas doby prečerpania. Taktiež zahŕňajú ostatné poplatky za služby, ktoré sú účtované na mesačnej báze a sú založené na pevných sadzbách, ktoré banka prehodnocuje na ročnej báze.
Nepriame vklady	Tieto poplatky súvisia so sprostredkovaním investícií do podielových fondov prostredníctvom bankovej pobočkovej siete. Poplatky sú banke platené od VÚB Asset Management, správ. spol., a. s. Nakoľko banka nemá v súvislosti s týmito poplatkami žiadnu priebežnú povinnosť plniť svoje záväzky, vykazuje ich v plnej výške pri uskutočnení sprostredkovania.
Poistenie	Banka sprostredkováva poistenie popri predaji vlastných produktov. S výnimkou sprostredkovania životného poistenia, iba alikvotná časť provízie je posielaná poisťovacou spoločnosťou na mesačnej báze, preto banka vykazuje iba príslušnú časť provízie ako výnos v priebehu času. Ak klient zruší svoju zmluvu s poisťovacou spoločnosťou, poisťovacia spoločnosť prestane banke vyplácať alikvotnú časť provízie a banka prestane vykazovať tieto poplatky. Banka nie je zaviazaná vrátiť späť poisťovacej spoločnosti alikvotnú časť provízie, ktorú už vykázala v poplatkoch. Pri sprostredkovaní životného poistenia je banka vystavená riziku predčasného vypovedania poistnej zmluvy zo strany klienta počas istého obdobia. Banka vypočítala dopad týchto prípadov na vykazovanie podľa Medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi („IFRS 15“) a vyhodnotila ho ako nemateriálny a pokračuje vo vykazovaní výnosov z týchto poplatkov tak, ako sú poskytované príslušné sprostredkovateľské služby.
Finančné obchody, štruktúrované obchody	Poplatky za úverové prísluby, pri ktorých banka neočakáva čerpanie úveru, sú vykazované lineárne počas doby trvania úverového príslubu. Správa syndikovaných úverov, vykonávanie klientskych transakcií s burzami a upisovaním cenných papierov, poplatky za predčasné splatenie úveru a ostatné poplatky sú účtované v čase uskutočnenia transakcie.
Faktoring	Služby týkajúce sa faktoringu zahŕňajú: <ul style="list-style-type: none"> – poplatok za finančný nástroj, kde poplatky sú vykazované lineárne počas doby trvania príslubu; – poplatky za spracovanie faktúr, kde sa účtuje fixný poplatok za spracovanie každej faktúry; – poplatky za faktoring, kde poplatok predstavuje percento z celkovej sumy pohľadávky.

Vykazovanie výnosov podľa IFRS 15:

Bežné účty	Výnosy za služby k účtom a zo servisných poplatkov sú vykazované počas doby poskytovania služieb.
Karty	Výnosy z poplatkov za vydávanie kariet sú vykazované počas doby poskytovania služby. Výnosy plynúce z transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Platby a riadenie hotovosti	Výnosy z poplatkov za transakcie sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Úvery	Poplatky za prečerpanie sú vykazované lineárne počas doby trvania prečerpania. Výnosy týkajúce sa transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Nepriame vklady	Výnosy týkajúce sa transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Poistenie	Výnosy z poplatkov za sprostredkovanie poistenia sú vykazované počas doby trvania zmluvy, s výnimkou poplatkov za sprostredkovanie životného poistenia, kde je poplatok vykázaný v čase poskytnutia služby a vypovedanie zmluvy je vykázané, keď nastane.
Finančné obchody, štruktúrované obchody	Poplatky za úverové prísluby, sú vykazované lineárne počas doby trvania príslubu. Výnosy z poplatkov za transakcie sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Faktoring	Poplatok za finančný nástroj je vykazovaný lineárne počas doby trvania príslubu. Výnosy týkajúce sa spracovania faktúr a poplatok za faktoring sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.

2020 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	38 525	3 174	–	9	41 708
Platby a riadenie hotovosti	14 441	13 148	1 351	11	28 951
Karty	27 714	290	–	39	28 043
Úvery	9 837	7 524	–	516	17 877
Nepriame vklady	17 740	43	–	–	17 783
Poistenie	13 702	3	–	–	13 705
Finančné obchody	10	635	1 776	–	2 421
Faktoring	–	1 193	–	–	1 193
Štruktúrované obchody	–	951	–	–	951
Ostatné	483	468	235	–	1 186
	<u>122 452</u>	<u>27 429</u>	<u>3 362</u>	<u>575</u>	<u>153 818</u>
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(15 523)	–	–	–	(15 523)
Platby a riadenie hotovosti	(1 762)	(5 232)	(470)	(493)	(7 957)
Bežné účty	–	–	–	(613)	(613)
Poistenie	(432)	–	–	–	(432)
Faktoring	–	(229)	–	–	(229)
Ostatné	(377)	(2)	(467)	(2 811)	(3 657)
	<u>(18 094)</u>	<u>(5 463)</u>	<u>(937)</u>	<u>(3 917)</u>	<u>(28 411)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	<u>104 358</u>	<u>21 966</u>	<u>2 425</u>	<u>(3 342)</u>	<u>125 407</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	–	7 186	–	–	7 186
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>104 358</u>	<u>29 152</u>	<u>2 425</u>	<u>(3 342)</u>	<u>132 593</u>

2019 € '000	Retailoví klienti	Korporatívni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	38 894	3 340	–	8	42 242
Karty	40 400	347	–	1	40 748
Platby a riadenie hotovosti	9 887	6 649	347	5	16 888
Úvery	8 241	7 247	–	671	16 159
Nepriame vklady	16 025	–	–	–	16 025
Poistenie	11 782	1	–	25	11 808
Finančné obchody	18	466	1 174	–	1 658
Faktoring	–	1 466	–	–	1 466
Štruktúrované obchody	–	1 127	–	–	1 127
Ostatné	482	1 964	218	827	3 491
	125 729	22 607	1 739	1 537	151 612
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(23 753)	–	–	–	(23 753)
Platby a riadenie hotovosti	(31)	(8)	(562)	(443)	(1 044)
Bežné účty	–	–	–	(589)	(589)
Poistenie	(402)	–	–	–	(402)
Faktoring	–	(247)	–	–	(247)
Nepriame vklady	(7)	(10)	–	–	(17)
Ostatné	(94)	(2)	(90)	(3 675)	(3 861)
	(24 287)	(267)	(652)	(4 707)	(29 913)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	<u>101 360</u>	<u>20 794</u>	<u>1 074</u>	<u>(3 373)</u>	<u>119 855</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	–	6 184	–	–	6 184
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>101 360</u>	<u>26 978</u>	<u>1 074</u>	<u>(3 373)</u>	<u>126 039</u>

26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

€ '000	2020	2019
Marže z menových konverzií s klientmi	6 831	6 805
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	6 754	2 005
Křížové menové swapy	6 641	(6 131)
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	3 982	1 044
Čistá zisk/(strata) zo zabezpečovacích transakcií	630	(132)
Ostatné deriváty	177	141
Dividendy z akcií držaných v FVTPL	63	37
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	–	154
Akciové deriváty	–	(2)
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	(93)	211
Menové deriváty a transakcie	(2 361)	(13 067)
Úrokové deriváty	(3 978)	1 426
	<u>18 646</u>	<u>(7 509)</u>

27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	2020	2019
Finančné výnosy	1 579	1 763
Služby	3	4
Výnosy z operatívneho lízingu	–	523
Ostatné	636	930
	<u>2 218</u>	<u>3 220</u>

28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	2020	2019
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu*	(6 880)	(5 701)
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(1 892)	(2 560)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(1 421)	(2 137)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov**	(605)	(547)
Ostatné škody	(251)	(261)
Čistá strata z predaja hmotného majetku	(19)	(46)
Ostatné	(4 189)	(5 366)
	<u>(15 257)</u>	<u>(16 618)</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 31. decembru 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	2020	2019
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(31 038)	(29 695)

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií bol stanovený na 0,4 % p. a. stavu vybraných záväzkov pre rok 2020 (2019: 0,2 % p. a.).

K 21. júlu 2020 nadobudla účinnosť novela zákona č. 67/2020 Z.z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19. Táto novela sa týkala aj opatrení v oblasti osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií. Podľa týchto opatrení sa od júla 2020 do konca roku 2020 nevyžadovali žiadne ďalšie platby osobitných odvodov.

30. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	2020	2019
Mzdy	(86 763)	(86 548)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(33 451)	(33 999)
Sociálny fond	(2 724)	(1 150)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	(66)	590
Odstupné a pracovné jubileá	226	(222)
	<u>(122 778)</u>	<u>(121 329)</u>

Celkový počet zamestnancov banky k 31. decembru 2020 bol 3 574 (31. december 2019: 3 657). Priemerný počet zamestnancov banky počas obdobia končiacего sa 31. decembra 2020 bol 3 616 (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	2020	2019
Ostatné služby tretích strán	(19 211)	(16 213)
Údržba informačných technológií	(13 263)	(14 727)
Údržba a opravy	(5 502)	(5 536)
Reklama a sponzorstvo	(5 008)	(7 078)
Poštovné	(4 155)	(4 163)
Prenájom budov a súvisiace náklady**	(3 462)	(3 516)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(2 803)	(2 959)
Tlačivá a kancelárske potreby	(2 540)	(2 842)
Energie	(2 498)	(3 816)
Lízing systému spracovania elektronických dát**	(1 844)	(1 577)
Ochrana	(1 444)	(1 484)
Upratovanie	(1 440)	(1 872)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(1 407)	(1 028)
Prepravné	(1 398)	(1 560)
Náklady na právne služby	(936)	(1 583)
Poistenie	(894)	(786)
Archívy a dokumenty	(889)	(2 685)
Konzultácie a iné poplatky*	(845)	(990)
Ostatné prenájmy**	(779)	(972)
Informácie a prieskum	(211)	(237)
Ostatné náklady	(2 833)	(2 814)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(162)	(256)
Refakturácie	2 037	3 636
	<u>(71 487)</u>	<u>(75 058)</u>

* Z toho náklady na štatutárny audit boli v sume 170 tisíc € (2019: 170 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, uistovacie služby a schválené postupy súvisiace s emisiou krytých dlhopisov a audit banky ako poskytovateľa platobných služieb podľa regulačných technických štandardov o silnej autentifikácii zákazníka a bezpečnej komunikácii podľa PSD2. Tieto poplatky predstavovali výšku 363 tisíc € (2019: 409 tisíc €).

** Tieto položky okrem iného obsahujú:

€ '000	2020	2019
Náklady vzťahujúce sa ku krátkodobým lízingom	(513)	(304)
Náklady vzťahujúce sa k lízingom s nízkou hodnotou okrem krátkodobých lízingov	<u>(1 345)</u>	<u>(1 643)</u>
	<u>(1 858)</u>	<u>(1 947)</u>

32. Rezervy

€ '000	Pozn.	2020	2019
Čisté rozpustenie a použitie rezerv na súdne spory	19	355	5 058
Čisté rozpustenie a použitie ostatných rezerv	19	–	10
		<u>355</u>	<u>5 068</u>

33. Opravné položky a čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou

€ '000	Pozn.	2020	2019
Čistá tvorba opravných položiek	21	(45 936)	(40 678)
Čisté (tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové položky	21	<u>(3 211)</u>	<u>5 262</u>
		<u>(49 147)</u>	<u>(35 416)</u>
Čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC		(7 458)	(4 514)

34. Daň z príjmov

€ '000	Pozn.	2020	2019
Splatná daň z príjmov	17	(14 593)	(26 047)
Odložená daň z príjmov	17	<u>(10 489)</u>	<u>(6 771)</u>
		<u>(25 082)</u>	<u>(32 818)</u>

Pohyb vo výkaze ziskov a strát z titulu odložených daní bol nasledovný:

€ '000	2020	2019
Pohľadávky voči ostatným bankám	23	(64)
Úvery poskytnuté klientom	(7 054)	(19 294)
Hmotný majetok	(4 226)	(1 682)
Závazky z lízingu	158	1 201
Rezervy	898	1 240
Ostatné záväzky	(639)	(805)
Ostatné	<u>351</u>	<u>12 633</u>
	<u>(10 489)</u>	<u>(6 771)</u>

Efektívna sadzba dane z príjmov sa líši od štatutárnej sadzby dane z príjmov v rokoch 2020 a 2019. Od-súhlasenie zisku banky pred zdanením s výškou skutočnej dane z príjmov právnických osôb je nasledujúci:

€ '000	2020	2019
Zisk pred zdanením	110 121	146 905
Teoretická daň vypočítaná pri sadzbe dane 21%	(23 125)	(30 850)
Daňový dopad:		
Nezdaniteľné výnosy	2 207	3 874
Daňovo neuznané náklady	(6 153)	(9 679)
Opravné položky a rezervy, v čistom	11 605	10 783
Úprava dane minulých období	876	(175)
Tvorba/(rozpustenie) rezerv na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	<u>(10 489)</u>	<u>(6 771)</u>
Daň z príjmov	<u>(25 082)</u>	<u>(32 818)</u>
Efektívna daň za rok	<u>22,78 %</u>	<u>22,34 %</u>

35. Ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2020	2019
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (akciové nástroje):		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka	3 080	3 123
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	(4 470)	360
	(1 390)	3 483
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	4 553	13
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	99	2 101
	3 262	5 597
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov:		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka	–	8
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje):		
Zisky/(straty) z precenenia, ktoré vznikli počas roka	33 305	(408)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát	(23 849)	(1 919)
	9 456	(2 327)
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	(309)	344
	9 147	(1 975)
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	12 409	3 622
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku (pozn. 36)	(1 711)	(323)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení	10 698	3 299

36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000			2020		2019	
	Hodnota pred zdanením	Daňový (výdavok) /benefit	Hodnota po zdanení	Hodnota pred zdanením	Daňový (výdavok) /benefit	Hodnota po zdanení
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (majetkové nástroje)	4 553	(956)	3 597	3 483	(807)	2 676
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	99	–	99	2 101	–	2 101
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	(1 390)	1 231	(159)	13	(3)	10
	3 262	275	3 537	5 597	(810)	4 787
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov	–	–	–	8	(2)	6
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje)	9 456	(1 986)	7 470	(2 327)	489	(1 838)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	(309)	–	(309)	344	–	344
	9 147	(1 986)	7 161	(1 975)	487	(1 488)
	12 409	(1 711)	10 698	3 622	(323)	3 299

37. Spriaznené strany

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledujúce osoby alebo spoločnosti:

- (a) spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých medzistupňov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti;
- (b) pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv a ktoré nie sú dcérskym ani spoločným podnikom;
- (c) jednotlivci vlastiaci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve 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.

Celková výška odmien vyplatených členom predstavenstva v roku 2020 bola 3 102 tisíc € (2019: 2 441 tisíc €), z čoho bolo odstupné 79 tisíc € (2019: 112 tisíc €). Členom dozornej rady boli vyplatené odmeny v celkovej výške 55 tisíc € (2019: 99 tisíc €).

Dňa 20. júla 2020 bola ukončená fúzia začlenením spoločnosti Banca IMI S.p.A., ktorá bola súčasťou ISP skupiny, do materskej spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A. Od tohto dňa sa všetky právne vzťahy týkajúce sa zlúčenej spoločnosti prešli na Intesa Sanpaolo S.p.A.

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2020:

€ '000	Kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Majetok							
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:							
Finančný majetok držaný na obchodovanie	–	–	–	–	58 969	15	58 984
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	–	–	–	–	711	–	711
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	–	–	–	–	85 124	–	85 124
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	–	–	–	–	326	–	326
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	–	–	–	–	69 198	315	69 513
Úvery poskytnuté klientom	329	65 467	1	–	–	–	65 797
Hmotný majetok	–	3 933	–	–	–	–	3 933
Ostatný majetok	–	–	–	–	–	1 139	1 139
	<u>329</u>	<u>69 400</u>	<u>1</u>	<u>–</u>	<u>214 328</u>	<u>1 469</u>	<u>285 527</u>
Závazky							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	–	–	–	–	73 861	–	73 861
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	–	–	–	–	52 625	–	52 625
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	–	–	–	–	46 540	2 092	48 632
Vklady a úvery od klientov	1 311	243	–	245	–	2 123	3 922
Záväzky z lízingu	–	4 458	–	–	–	–	4 458
Podriadený dlh	–	–	–	–	–	200 151	200 151
Rezervy	–	32	–	–	21	–	53
Ostatné záväzky	711	295	–	–	2 474	–	3 480
	<u>2 022</u>	<u>5 028</u>	<u>–</u>	<u>245</u>	<u>175 521</u>	<u>204 366</u>	<u>387 182</u>

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2019:

€ '000	Kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Majetok							
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>
Závazky							
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	241	–	257	–	1 067	3 165
Záväzky z lízingu	–	2 217	–	–	–	–	2 217
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>

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembra 2020:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	56	349 535	20	–	14	–	349 625
Vydané záruky	–	–	–	–	10 360	85	10 445
Prijaté záruky	–	–	–	–	10 157	–	10 157
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	–	–	–	–	8 739 712	5 038	8 744 750
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	–	–	–	–	8 741 454	5 028	8 746 482

Konečné 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

Konečné stavy so spriaznenými stranami za dvanásť mesiacov končiacich sa 31. decembra 2020:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady							
Úrokové a obdobné výnosy	2	187	–	1	12	19	221
Úrokové a obdobné náklady	(1)	(132)	–	–	(35)	(5 776)	(5 944)
Výnosy z poplatkov a provízií	–	14	–	–	310	15 080	15 404
Náklady na poplatky a provízie	–	–	–	–	(1 133)	(5)	(1 138)
Výnosy z dividend	–	–	4 001	–	–	–	4 001
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	–	–	–	–	(41 125)	(328)	(41 453)
Ostatné prevádzkové výnosy	–	–	–	–	279	173	452
Ostatné prevádzkové náklady	–	–	–	–	(516)	–	(516)
Ostatné administratívne náklady	–	951	–	–	(11 466)	(387)	(10 902)
Odpisy hmotného majetku	–	(952)	–	–	–	–	(952)
Opravné položky	–	6 111	–	–	(18)	2	6 095
	<u>1</u>	<u>6 179</u>	<u>4 001</u>	<u>1</u>	<u>(53 692)</u>	<u>8 778</u>	<u>(34 732)</u>

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. decembra 2019:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady							
Úrokové a obdobné výnosy	3	1 869	–	–	47	4	1 923
Úrokové a obdobné náklady	(2)	(89)	–	–	(241)	(6 478)	(6 810)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	13	–	1	197	13 989	14 201
Náklady na poplatky a provízie	–	–	–	–	(446)	(11)	(457)
Výnosy z dividend	–	–	2 000	–	–	–	2 000
Čistá (strata)/zisk z finančných operácií	–	–	–	–	(12 224)	31 536	19 312
Ostatné prevádzkové výnosy	–	50	20	–	270	56	396
Ostatné prevádzkové náklady	–	–	–	–	(511)	–	(511)
Ostatné administratívne náklady	–	1 955	13	–	(11 151)	(272)	(9 455)
Odpisy hmotného majetku	–	(641)	–	–	–	–	(641)
Opravné položky	–	59	–	(8)	(1)	–	50
	<u>2</u>	<u>3 216</u>	<u>2 033</u>	<u>(7)</u>	<u>(24 060)</u>	<u>38 824</u>	<u>20 008</u>

38. Rozdelenie zisku

ECB prijala 27. marca 2020 odporúčanie, aby úverové inštitúcie minimálne do 1. októbra 2020 nevyplatili žiadne dividendy ani sa neodvolateľne nezaviazali vyplatiť dividendy a aby neuskutočňovali spätné odkúpenia akcií zamerané na odmeňovanie akcionárov. Dňa 27. júla 2020 ECB predĺžila platnosť uvedeného odporúčania do 1. januára 2021.

Dňa 24. apríla 2020 schválili akcionári banky nasledovné rozdelenie zisku za rok 2019:

€ '000	
Dividendy akcionárom (0 € na akciu v hodnote 33,2 €)	–
Nerozdelený zisk	114 087
	<u>114 087</u>

V roku 2020 banka preúčtovala premlčané dividendy za rok 2014 vo výške 196 tisíc € (2019: za rok 2013 vo výške 215 tisíc €) do nerozdeleného zisku.

ECB prijala 15. decembra 2020 odporúčanie, aby významné úverové inštitúcie do 30. septembra 2021 postupovali obzvlášť obozretne pri rozhodovaní o dividendách alebo pri ich vyplácaní, ako aj pri spätných odkúpeniach akcií zameraných na odmeňovanie akcionárov.

Predstavenstvo preto navrhne nasledovné rozdelenie zisku za rok 2020:

€ '000	
Dividendy akcionárom (0 € na akciu v hodnote 33,2 €)	–
Nerozdelený zisk	85 039
	<u>85 039</u>

39. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná zvierka 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. Snahou banky je pristupovať obozretne, zohľadňujúc všetky dostupné informácie.

V súčasnosti stále pretrváva neistota, pokiaľ ide o ďalší vývoj pandémie. V mnohých krajinách sa situácia postupne zlepšuje, ako sa zavádza očkovanie a tomu predchádzajúce opatrenia na obmedzenie šírenia nákazy. Na Slovensku a v Českej republike však situácia ešte zďaleka nie je stabilizovaná. Koncom februára 2021 sa Slovensko stalo najviac postihnutou krajinou na svete, pokiaľ ide o počet úmrtí a hospitalizácií v súvislosti s novými chorobami na počet obyvateľov na svete. Vláda preto uvažuje o vytvorení nového súboru opatrení na zabránenie šírenia nákazy, vrátane úplného zákazu pohybu podobného tomu, aký bol prijatý v prvej vlně pandémie na jar 2020. Dopad týchto opatrení na bankový sektor by bol rovnako tvrdý ako v marci/apríli minulého roka, ale pravdepodobne iba dočasný, pretože očkovanie postupuje, možno v tejto fáze pomaly, ale stabilne. A to dáva nádej na určitý návrat k normálu od konca jari, začiatkom letných mesiacov roku 2021.

Mimoriadne valné zhromaždenie banky, ktoré sa konalo dňa 18. decembra 2020, schválilo, že akcie banky prijaté na obchodovanie na Kótovanom hlavnom trhu organizovanom Burzou cenných papierov v Bratislave, a. s. prestávajú byť kótované a obchodované na burze. Ďalej schválilo, aby povinnú ponuku na prevzatie podľa príslušných ustanovení Zákona o cenných papieroch namiesto banky uskutočnil majoritný akcionár banky. Valné zhromaždenie tiež schválilo, že banka prestane byť verejnou akciovou spoločnosťou po uskutočnení povinnej ponuky na prevzatie a ukončení obchodovania s akciami. Povinná ponuka na prevzatie bola vyhlásená 21. januára 2021 a trvala do 19. februára 2021.

Dňa 26. februára 2021 boli akcie banky vyradené z obchodovania na Burze cenných papierov v Bratislave. Následkom toho sa banka stala súkromnou akciovou spoločnosťou.

Od 1. januára 2021 zaniká banke povinnosť platiť osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií na základe zákona č. 353/2020 Z. z.

Od 1. januára 2021 banka zaradila do používania nový základný bankový systém, ktorý bol nasadený v pobočke Praha.

Od 31. decembra 2020 až do dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej zvierke.

Táto účtovná zvierka bola schválená predstavenstvom na zverejnenie 3. marca 2021.



Alexander Resch
predseda predstavenstva



Roberto Vercelli
člen predstavenstva

Údaje o vydaných cenných papieroch emitenta

Dlhopisy vydané VÚB, a.s.

NÁZOV EMISIE	ISIN	DÁTUM ZAČIATKU VYDÁVANIA	DÁTUM SPLATNOSTI MENOVItej HODNOTY	MENA EMISIE	MENOVI Tá HODNOTA	POČET KUSOV	ÚROKOVÝ VÝNOS (%)	VÝPLATA VÝNOSOV	MOŽNOSŤ PREDČAS-NÉHO SPLATENIA
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., XX.	SK4120004946	9.3.2006	9.3.2021	EUR	331 939,19	50	4,30%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., XXX.	SK4120005547	5.9.2007	5.9.2032	EUR	33 193,92	1 000	5,00%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 31	SK4120005679	29.11.2007	29.11.2037	EUR	33 193,92	600	4,90%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 43	SK4120006271	26.9.2008	26.9.2025	EUR	33 193,92	500	5,10%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 67	SK4120008228	29.11.2011	29.11.2030	EUR	50 000,00	300	5,35%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 72	SK4120008608	21.6.2012	21.6.2027	EUR	100 000,00	250	4,70%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 73	SK4120008624	11.7.2012	11.7.2022	EUR	100 000,00	500	4,20%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 74	SK4120008939	16.1.2013	15.12.2023	EUR	100 000,00	700	3,35%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 80	SK4120009879	27.3.2014	27.3.2021	EUR	1 000 000,00	31	1,85%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 81	SK4120009887	27.3.2014	27.3.2024	EUR	1 000 000,00	38	2,55%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 85	SK4120010364	14.11.2014	14.11.2029	EUR	100 000,00	500	2,25%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 87	SK4120010794	9.6.2015	9.6.2025	EUR	100 000,00	1 000	1,25%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 89	SK4120011065	29.9.2015	29.9.2025	EUR	100 000,00	1 000	1,20%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 90	SK4120011149	29.10.2015	29.10.2030	EUR	100 000,00	1 000	1,60%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 91	SK4120011529	21.3.2016	21.3.2023	EUR	100 000,00	1 000	0,60%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 93	SK4120012469	18.1.2017	18.1.2024	EUR	100 000,00	2 500	0,50%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 94	SK4120012824	27.4.2017	27.4.2027	EUR	100 000,00	2 500	1,05%	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 95	SK4120013251	26.9.2017	26.9.2022	EUR	100 000,00	2 500	0,375%	ročne	nie

NÁZOV EMISIE	I S I N	DÁTUM ZAČIATKU VYDÁVANIA	DÁTUM SPLATNOSTI MENOVI TEJ HODNOTY	MENA EMISIE	MENOVI TÁ HODNOTA	POČET KU- SOV	ÚROKOVÝ VÝNOS	VÝPLATA VÝNOSOV	MOŽNOSŤ PREDČAS- NÉHO SPLATENIA
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 1	SK4120014168	26.6.2018	26.6.2023	EUR	100 000,00	2 500	0,50%	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 2	SK4120014531	5.10.2018	15.12.2027	EUR	100 000,00	500	1,50%	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 3	SK4120015108	26.3.2019	26.3.2024	EUR	100 000,00	5 000	0,25%	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 4	SK4000015475	26.6.2019	26.6.2029	EUR	100 000,00	5 000	0,50%	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 5	SK4000017455	23.6.2020	23.6.2025	EUR	100 000,00	5 000	0,01%	ročne	nie

Všetky dlhopisy emitované VÚB, a.s., sú vo forme na doručiteľa, v zaknihovanej podobe. Za splatenie ich menovitej hodnoty a/alebo výplatu výnosov neprevzala záruku žiadna osoba.

K 31. decembru 2020 VÚB, a.s., neemitovala ani nerozhodla o vydaní vymeniteľných dlhopisov, s ktorými je spojené právo výmeny za akcie alebo predkupné právo.

Dlhopisy sú prevediteľné na nového majiteľa bez obmedzení. Práva spojené s dlhopismi sa nachádzajú v emisných podmienkach a príslušnom prospekte dlhopisov a v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v zákone č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov, v zákone č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov a v zákone č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách, v znení neskorších predpisov.

Investičné certifikáty vydané VÚB, a.s.

NÁZOV EMISIE	I S I N	DÁTUM ZAČIATKU VYDÁVANIA	DÁTUM SPLATNOSTI MENOVI TEJ HODNOTY	MENA EMISIE	MENOVI TÁ HODNOTA	POČET KUSOV	ÚROKOVÝ VÝNOS	VÝPLATA VÝNOSOV	MOŽNOSŤ PREDČAS-NÉHO SPLATENIA
Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2021	SK5110000828	28.6.2018	28.6.2021	EUR	1,00	385 500	0,00%	–	nie
Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2022	SK4000015582	27.6.2019	27.6.2022	EUR	1,00	312 700	0,00%	–	nie
Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2023	SK4000017554	30.6.2020	30.6.2023	EUR	1,00	144 800	0,00%	–	nie

Spoločnosť v priebehu roka 2020 vydala Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2023. Investičné certifikáty boli vydané na účely splnenia záväzkov vyplývajúcich zo zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov v nadväznosti na Nariadenie EÚ č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a vnútorného predpisu Politika odmeňovania VÚB, a.s. Na základe týchto dokumentov je časť pohyblivej zložky celkovej odmeny, odstupné, odchodné a ďalšie kompenzácie osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách poskytovaná vo forme cenných papierov a iných finančných nástrojov.

Investičné certifikáty emitované VÚB, a.s., sú vo forme na meno, v zaknihovanej podobe. Za splatenie ich menovitej hodnoty a/alebo výplatu výnosov neprevzala záruku žiadna osoba.

Na investičné certifikáty sa neviažu žiadne predkupné ani výmenné práva.

Investičné certifikáty nie sú voľne prevediteľné na iného majiteľa. Práva spojené s investičnými certifikátmi sú obsiahnuté v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v zákone č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov a v príslušných emisných podmienkach a prospekte investičných certifikátov.

Zoznam retailových pobočiek VÚB banky

Názov	PSČ	Adresa
Regionálna retailová obchodná sieť Bratislava		
Bratislava – Centrum	811 06	Nám. SNP 15
Bratislava – OC Aupark	851 01	Einsteinova 18
Bratislava – Páričkova	821 08	Páričkova 2
Bratislava – Ružinov	827 61	Kaštieľska 2
Bratislava – OC Vivo	831 04	Vajnorská 100
Bratislava – Dúbravka	841 01	Sch. Trnavského 6/A
Bratislava – OC Eurovea	811 09	Pribinova 8
Bratislava – Dolné Hony	821 06	Kazanská 41
Bratislava – OC Centráľ	821 08	Metodova 6
Bratislava – OC Avion	821 04	Ivánska cesta 16
Bratislava – Šintavská	851 05	Šintavská 24
Bratislava – Devínska N. Ves	841 07	Eisnerova 48
Bratislava – Vlastenecké nám.	851 01	Vlastenecké nám. 6
Bratislava – Furdekova	851 04	Furdekova 16
Bratislava – Dlhé Diely	841 05	Ľ. Fullu 5
Bratislava – OC BORY MALL	841 03	Lamač 6780
Bratislava – Dulovo nám.	821 08	Dulovo nám. 1
Bratislava – Rača	831 06	Detvianska 22
Bratislava – Herlianska	821 03	Komárnická 11
Bratislava – Lamač	841 03	Heyrovského 1
Bratislava – Magnífica	811 09	Pribinova 8
Bratislava – MC Centrum	811 06	Nám. SNP 15
Hypotekárne centrum		
Bratislava – Centrum	811 06	Nám. SNP 15
Bratislava – OC Aupark	851 01	Einsteinova 18
Bratislava – Páričkova	821 08	Páričkova 2
Regionálna retailová obchodná sieť Západ		
Trnava – Dolné bašty	917 68	Dolné bašty 2
Piešťany	921 01	Nám. slobody 11
Nové Zámky	940 33	Hlavné nám. 5
Komárno	945 23	Tržničné nám. 1
Dunajská Streda	929 35	Alžbetínske nám. 328
Galanta	924 41	Mierové nám. 2
Topolčany – Moyzesova	955 19	Moyzesova 585/2
Malacky	901 01	Záhorácka 15
Hlohovec	920 01	Podzámska 37
Trnava – Hlavná	917 68	Hlavná 31
Senica	905 33	Nám. oslobodenia 8
Šaľa	927 00	Hlavná 5
Bánovce nad Bebravou	957 01	Nám. Ľ. Štúra 5/5
Partizánske	958 01	Ľ. Svobodu 4
Nové Mesto nad Váhom	915 01	Hviezdoslavova 19
Pezinok	902 01	Štefánikova 14
Senec	903 01	Nám. 1. mája 25
Stupava	900 31	Mlynská 1

Trnava – OC Arkadia	917 01	Veterná 40/A
Holíč	908 51	Bratislavská 1518/7
Myjava	907 01	Nám. M. R. Štefánika 525/21
Skalica	909 01	Potočná 20
Šamorín	931 01	Hlavná 64
Sereď	926 00	Cukrovarská 3013/1
Vrbové	922 03	Nám. slobody 285/9
Topoľčany – Pribinova	955 01	Pribinova 2
Stará Turá	916 01	SNP 275/67
Hurbanovo	947 01	Komárňanská 98
Ivanka pri Dunaji	900 28	Štefánikova 25/A
Smolenice	919 04	SNP 81
Šaštín – Stráže	908 41	Nám. slobody 648
Veľký Meder	932 01	Komárňanská 135/22
Gabčíkovo	930 05	Mlynársky rad 185/1
Sládkovičovo	925 21	Fučíkova 131
Trnava – Magnifica	917 68	Dolné bašty 2
Hypotekárne centrum		
Trnava – Dolné bašty	917 68	Dolné bašty 2
Regionálna retailová obchodná sieť Stred		
Prievidza	971 01	Nám. slobody 10
Banská Bystrica	975 55	Nám. slobody 1
Nitra – Štefánikova 44	949 31	Štefánikova 44
Levice	934 01	Štúrova 21
Zvolen	960 94	Nám. SNP 2093/13
Nitra – OC Mlyny	949 01	Štefánikova 61
Žiar nad Hronom	965 01	Nám. Matice slov. 21
Lučenec	984 35	T. G. Masaryka 24
Veľký Krtíš	990 20	Novohradská 7
Rimavská Sobota	979 13	Francisciho 1
Zlaté Moravce	953 00	Župná 10
Banská Bystrica – SC Európa	974 01	Na troskách 26
Handlová	972 51	SNP 1
Prievidza – Bojnická cesta	971 01	Bojnická cesta 15
Vráble	952 01	Levická 1288/16
Nitra – OC Centro	949 01	Akademická 1/A
Štúrovo	943 01	Hlavná 59
Šurany	942 01	SNP 25
Želiezovce	937 01	Komenského 8
Brezno	977 01	Boženy Němcovej 1/A
Banská Štiavnica	969 01	Radničné nám. 15
Nová Baňa	968 01	Nám. slobody 11
Žarnovica	966 81	Nám. SNP 26
Krupina	963 01	Svätotrojčné nám. 8
Detva	962 11	M. R. Štefánika 65
Zvolen – SC Európa	960 01	Nám. SNP 9690/63
Filakovo	986 01	Biskupická 2
Hnúšťa	981 01	Francisciho 372
Revúca	050 01	Nám. slobody 3

Tornaľa	982 01	Mierová 37
Poltár	987 01	Sklárska 289
Nitra – Magnifica	949 31	Štefánikova 44
Banská Bystrica – Magnifica	975 55	Nám. slobody 1
Hypotekárne centrum		
Nitra	949 31	Štefánikova 44
Banská Bystrica	975 55	Nám. slobody 1
Regionálna retailová obchodná sieť Sever		
Považská Bystrica	017 01	Nám. A. Hlinku 23/28
Žilina	010 01	Na bráne 1
Martin	036 01	M. R. Štefánika 2
Trenčín	911 01	Mierové nám. 37
Poprad	058 17	Mnoheľova 2832/9
Čadca	022 24	Fraňa Kráľa 1504
Dubnica nad Váhom	018 41	Nám. Matice slov. 1712/7
Púchov	020 01	Nám. slobody 1657
Dolný Kubín	026 01	Radlinského 1712/34
Liptovský Mikuláš	031 31	Štúrova 19
Žilina – OC Dubeň	010 08	Vysokoškolákov 52
Ružomberok	034 01	Podhora 48
Trenčín – OC Laugarício	911 01	Belá 7271
Trenčín – Legionárska	911 01	Legionárska 7158/5
Ilava	019 01	Mierové nám. 77
Nová Dubnica	018 51	Mierové nám. 29/34
Bytča	014 01	Sidónie Sakalovej 138/1
Žilina – Nám. A. Hlinku	010 43	Nám. A. Hlinku 1
Kysucké Nové Mesto	024 01	Nám. slobody 184
Turzovka	023 54	R. Jašíka 44
Námestovo	029 01	Hviezdoslavovo nám. 200/5
Tvrdošín	027 44	Trojčinné nám. 191
Trstená	028 01	Nám. M. R. Štefánika 15
Martin – OC Tulip	036 01	Pltníky 2
Kežmarok	060 01	Hviezdoslavova 5
Spišská Belá	059 01	SNP 2522
Poprad – OC Forum	058 01	Nám. sv. Egídia 3290/124
Nižná	027 43	Nová Doba 481
Turčianske Teplice	039 01	Hájska 3
Trenčín – Magnifica	911 01	Legionárska 7158/5
Žilina – Magnifica	010 43	Na bráne 1
Hypotekárne centrum		
Trenčín	911 01	Legionárska 7158/5
Žilina	010 43	Na bráne 1
Poprad	058 17	Mnoheľova 2832/9
Regionálna retailová obchodná sieť Východ		
Prešov	080 01	Masarykova 13
Michalovce	071 80	Nám. slobody 3
Rožňava	048 73	Šafárikova 21
Spišská Nová Ves	052 14	Letná 33
Stará Ľubovňa	064 01	Nám. sv. Mikuláša 27

Zoznam retailových pobočiek VÚB banky

Vranov nad Topľou	093 01	Nám. slobody 6
Bardejov	085 01	Kellerova 1
Humenné	066 01	Nám. slobody 26/10
Košice – Štúrova	040 01	Štúrova 27/A
Košice – Hlavná 1	042 31	Hlavná 1
Košice – Letná	040 01	Letná 40
Trebišov	075 17	M. R. Štefánika 3197/32
Košice – OC Aupark	040 01	Nám. osloboditeľov 1
Levoča	054 01	Nám. Majstra Pavla 38
Krompachy	053 42	Lorencova 20
Sabinov	083 01	Nám. slobody 90
Lipany	082 71	Nám. sv. Martina 2
Prešov – Hlavná	080 01	Hlavná 61
Prešov – OC MAX	080 01	Vihorlatská 2A
Svidník	089 27	Centrálna 584/5
Stropkov	091 01	Mlynská 692/1
Snina	069 01	Strojárska 2524
Medzilaborce	068 10	Mierová 289/1
Košice – OC Optima	040 11	Moldavská cesta 32
Košice – OC Galéria	040 11	Toryská 5
Moldava nad Bodvou	045 01	Hviezdoslavova 13
Michalovce – mesto	071 01	Nám. osloboditeľov 2
Veľké Kapušany	079 01	Sídl. P. O. Hviezdoslava 79
Giraltovce	087 01	Dukelská 58
Košice – Sídlisko KVP	040 23	Trieda KVP 1
Sobrance	073 01	Štefánikova 9
Prešov – Magnifica	081 86	Masarykova 13
Košice – Magnifica	042 31	Štúrova 27/A
Hypotekárne centrum		
Prešov	081 86	Masarykova 13
Košice	042 31	Štúrova 27/A

Zoznam firemných pobočiek VÚB banky

Firemné obchodné centrum Bratislava

BRATISLAVA	Mlynské nivy 1	0904 755 337
BRATISLAVA – Avion	Ivanská cesta 16	0904 751 310

Firemné obchodné centrum Trnava

TRNAVA	Dolné bašty 2	0904 755 170
SENICA	Nám. oslobodenia 8	0904 756 420

Firemné obchodné centrum Nitra

NITRA	Štefánikova 44	0904 751 379
TOPOĽČANY	Moyzesova 585/2	0904 757 796
LEVICE	Štúrova 21	0904 751 379

Firemné obchodné centrum Nové Zámky

NOVÉ ZÁMKY	Hlavné nám. 5	0904 750 611
KOMÁRNO	Tržničné nám. 1	0904 750 611
GALANTA	Mierové nám. 2	0904 755 804
DUNAJSKÁ STREDA	Alžbetínske nám. 328	0904 755 804

Firemné obchodné centrum Trenčín

TRENČÍN	Legionárska 7158/5	0904 750 356
POVAŽSKÁ BYSTRICA	Nám. A. Hlinku 23/28	0904 750 009
PRIEVIDZA	Nám. slobody 10	0904 750 140

Firemné obchodné centrum Žilina

ŽILINA	Na bráne 1	0904 757 824
MARTIN	M. R. Štefánika 2	0904 750 399
ČADCA	Fraňa Kráľa 1504	0904 755 443
DOLNÝ KUBÍN	Radlinského 1712/34	0904 755 762

Firemné obchodné centrum Banská Bystrica

ŽIAR NAD HRONOM	Nám. Matice slovenskej 21	0904 751 097
ZVOLEN	Nám. SNP 2093/13	0904 754 085
BANSKÁ BYSTRICA	Nám. slobody 1	0904 754 085
LUČENEC	T. G. Masaryka 24	0904 751 152
RIMAVSKÁ SOBOTA	Francisciho 1	0904 751 152

Firemné obchodné centrum Poprad

POPRADEK	Mnoheľova 2832/9	0904 750 900
LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ	Štúrova 19	0904 750 079
SPIŠSKÁ NOVÁ VES	Letná 33	0904 750 900

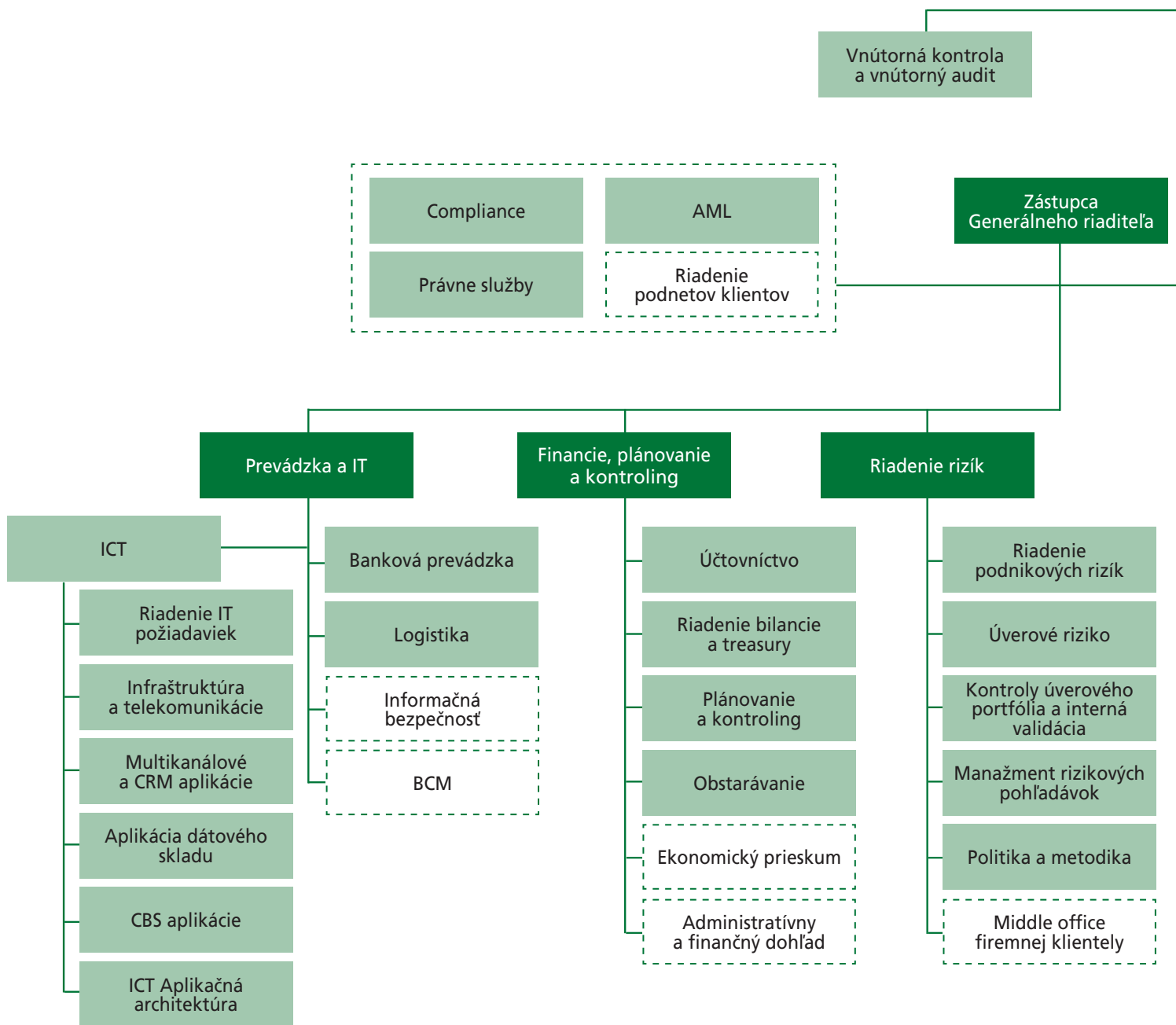
Firemné obchodné centrum Prešov

PREŠOV	Masarykova 13	0904 750 680
BARDEJOV	Kellerova 1	0904 750 680
VRANOV NAD TOPĽOU	Nám. slobody 6	0904 760 714
HUMENNÉ	Nám. slobody 26/10	0904 760 714

Firemné obchodné centrum Košice

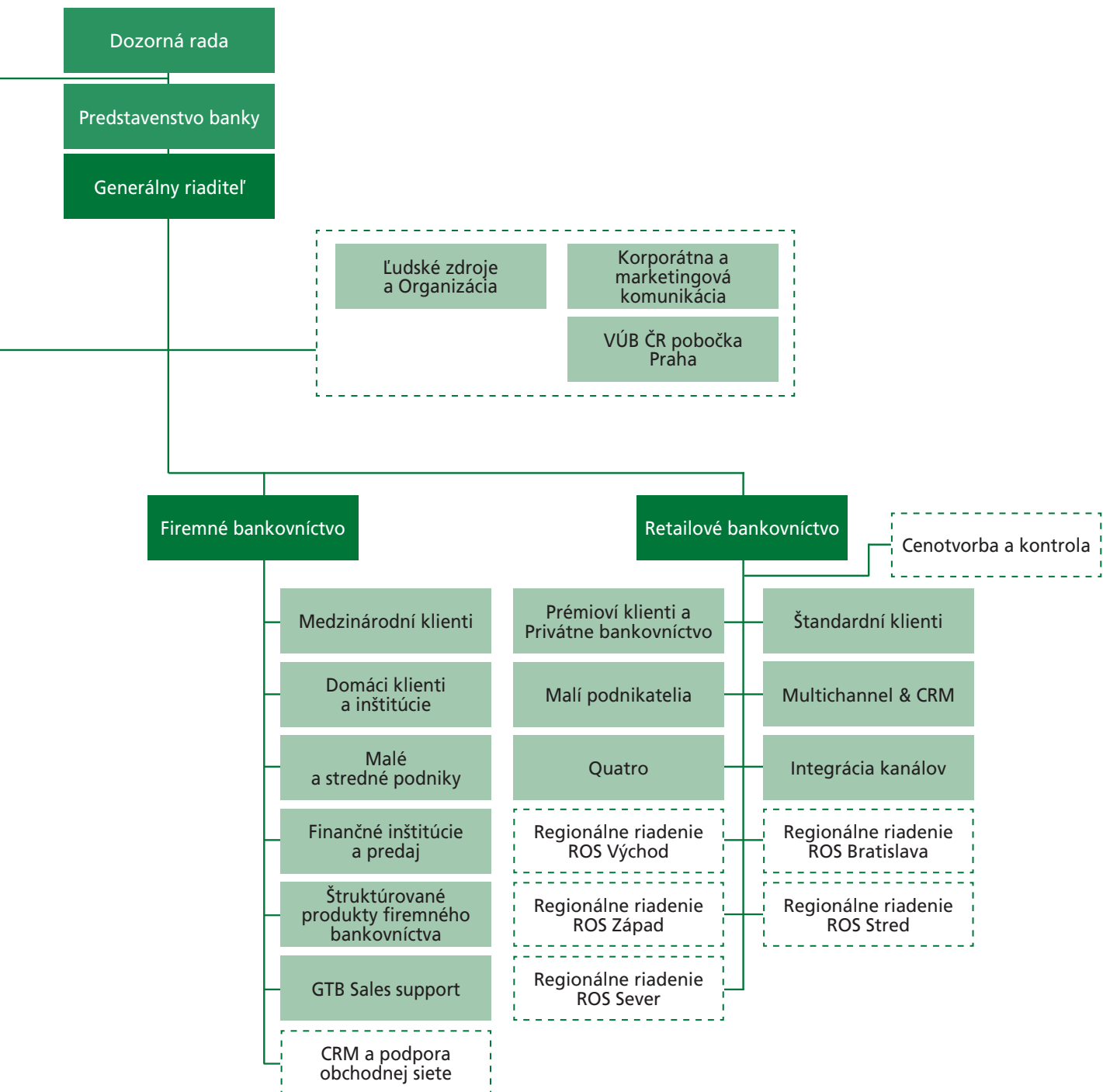
KOŠICE	Štúrova 27/A	0904 750 258
MICHALOVCE	Nám. slobody 3	0904 751 307

Organizačná štruktúra VÚB, a.s., k 31. decembru 2020



← Kontrolné útvary →

← Podporné útvary →



Natália Šimonová

(1995, Žiar nad Hronom)

Reťazák

2020, hrdza, pastel na plátne, 200 × 180 cm



Súťaž *Malba – Cena Nadácie VÚB za maliarske dielo pre mladých umelcov* patrí z pohľadu Nadácie VÚB medzi najznámejšie projekty a zároveň je jednou z iniciatív s najdlhšou tradíciou. Aj po pätnástich rokoch svojej existencie stále plní poslanie, pre ktoré vznikla. Cieľom súťaže je predstaviť verejnosti tie najväčšie talenty spomedzi mladých profesionálnych maliarov na Slovensku, zveľaďovať a zušľachťovať médium maľby a pomôcť mladým umelcom etablovať sa na umeleckej scéne. Vďaka medzinárodnej porote, ktorá diela hodnotí, sa dostáva mladá slovenská maľba do kurátorského povedomia aj za hranicami Slovenska a mladým umelcom tak otvára dvere do sveta.

