



VÝROČNÁ SPRÁVA 2023

Konsolidovaná



VÚB BANKA
Intesa Sanpaolo Group

VŠETKO, ČO STOJÍ ZA TO

www.vub.sk

Obsah

ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA za rok 2023

VÝROČNÁ SPRÁVA za rok 2023

Základné informácie o banke

Vybrané ukazovatele

Úvodné slovo predsedu Dozornej rady VÚB, a.s.

Úvodné slovo predsedu Predstavenstva VÚB, a.s.

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

Vývoj externého prostredia

Výsledky VÚB, a.s., za rok 2023

Hodnotenie hospodárskej a finančnej situácie VÚB, a.s.

Informácia o očakávanej ekonomickej a finančnej situácii na rok 2024

Vyhlasenie o správe a riadení

Metódy riadenia

System vnútornej kontroly

Riadenie rizík

Organizácia spoločnosti

Vzťahy medzi spoločnosťou a jej akcionármi

Prístup spoločnosti k akcionárom

Zverejňovanie informácií a transparentnosť

Nefinančné informácie

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa nezávislého audítora

Individuálna účtovná závierka

Správa nezávislého audítora

Prílohy

Údaje o vydaných cenných papieroch emitenta

Zoznam retailových pobočiek VÚB banky

Zoznam firemných pobočiek VÚB banky

Organizačná štruktúra VÚB, a.s., k 31. decembru 2023

Predmet podnikania

ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA za rok 2023

VÚB, a.s., je emitentom dlhových cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, a preto v zmysle § 34 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov a v zmysle § 77 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov je vypracovaná táto ročná finančná správa, ktorej súčasťou je výročná správa.

Výročná správa je neoddeliteľnou súčasťou ročnej finančnej správy a je vypracovaná podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite v znení neskorších predpisov a zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a v zmysle § 34 ods. 5 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov a § 77 odsek 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vrátane individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky overenej audítorom Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., Žižkova 9, 811 02 Bratislava, licencia SKAU č. 257, dňa 27. februára 2024.

Udalosti osobitného významu podľa § 20 ods. 1 písm. b) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, ako aj rozdelenie zisku, sú uvedené v účtovných závierkach. Na banku sa nevzťahujú žiadne osobitné predpisy požadované podľa § 20 ods. 1 písm. g) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

Ročná účtovná závierka materskej spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A., Turín, Taliansko je v plnom rozsahu k dispozícii na internetovej stránke materskej spoločnosti: www.intesasanpaolo.com.

Spôsob zverejnenia výročnej správy

Výročná správa bola zverejnená nasledujúcimi spôsobmi:

- Register účtovných závierok, <https://www.registeruz.sk/>, dňa 28. 4. 2024,
- internetová stránka spoločnosti www.vub.sk, dňa 28. 4. 2024.

Vyhlásenie zodpovedných osôb

Vyhlasujem, že podľa svojich najlepších znalostí poskytuje účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku banky a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie a že výročná správa obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie spolu s opisom rizík a neistôt, ktorým čelí.



Jozef Kausich
predseda predstavenstva



Darina Kmetová
člen predstavenstva

VÝROČNÁ SPRÁVA za rok 2023

Základné informácie o banke

Obchodné meno/názov:	Všeobecná úverová banka, a.s.
Sídlo:	Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava
IČO:	31 320 155
Dátum vzniku:	1. 4. 1992
Zakladateľ:	Fond národného majetku SR, Bratislava
Základné imanie v EUR:	510 819 063,81 EUR
Kontaktná osoba:	Ing. Milan Danči
Tel.:	+421 904 755 502
E-mail:	mdanci@vub.sk
Internet:	www.vub.sk
Predmet podnikania:	bankové služby, príloha Predmet podnikania

Organizačná zložka zahrnutá do individuálnej účtovnej závierky:

Obchodné meno				
IČO	Adresa	Iná krajina	Právna forma	Hlavná činnosť
Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha	Purkyňova 2121/3,		Organizačná	Služby komerčného
48550019	110 00 Praha 1	ČR	zložka v zahraničí	a investičného bankovníctva v ČR

Subjekty zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky:

Obchodné meno				
IČO	Adresa	Podiel	Spôsob konsolidácie	Hlavná činnosť
Dcérske spoločnosti				
VÚB Operating Leasing, a.s.	Mlynské nivy 1			
54108128	820 05 Bratislava	100 %	Úplná metóda	Finančný a operatívny lízing
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	Mlynské nivy 1			
35903058	820 04 Bratislava	55,26 %	Úplná metóda	Správa dôchodkových fondov
Spoločné podniky				
Monilogi s.r.o.	Mlynské Nivy 1			
54508673	821 09 Bratislava	30 %	Metóda vlastného imania	Spracovanie hotovosti
Pridružené podniky				
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	Mlynské nivy 14			
35869810	821 09 Bratislava	33,33 %	Metóda vlastného imania	Správa úverových databáz

Vybrané ukazovatele

(v tisícoch eur)

	Individuálna účtovná zvierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EÚ			Konsolidovaná účtovná zvierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EÚ		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
Úvery poskytnuté klientom	18 471 650	17 504 728	16 256 447	18 464 494	17 497 930	16 659 876
Vklady a úvery od klientov (vrátane záväzkov z lízingu)	16 039 273	15 427 835	13 973 238	16 038 978	15 427 185	13 971 898
Vlastné imanie	2 118 416	1 841 062	1 709 722	2 144 524	1 870 095	1 734 924
Bilančná suma	24 326 231	22 805 330	22 861 219	24 386 101	22 873 363	23 242 855
Profit pred tvorbou rezerv, opravných položiek a daňami	404 295	249 736	194 586	411 934	274 190	205 163
Zisk pred zdanením	341 620	185 635	130 155	342 480	212 969	143 881
Daň z príjmov	(77 426)	(44 543)	(29 169)	(78 735)	(43 219)	(30 542)
Čistý zisk za rok	264 194	141 092	100 986	263 745	169 522	113 339
Komerčné ukazovatele	2023	2022	2021			
Bankomaty	554	563	581			
EFT POS terminály	14 524	13 800	12 008			
Platobné karty	1 015 464	1 001 800	992 605			
z toho kreditné karty	97 770	98 050	101 528			
Hypotekárne úvery (brutto, tisíc €, VÚB banka)	9 311 918	8 965 879	8 613 915			
Spotrebné úvery (brutto, tisíc €, VÚB banka)	1 605 652	1 295 640	1 275 947			
Počet zamestnancov (VÚB skupina)	3 312	3 358	3 412			
Počet odbytových miest na Slovensku (VÚB banka)	167	170	179			
Kľúčové ukazovatele skupiny VÚB				2023	2022	2021
Návratnosť aktív (ROA)				1,08 %	0,74 %	0,49 %
Pomer nákladov k výnosom (bez bankového odvodu)				39,5 %	46,3 %	53,01 %
Kapitálová primeranosť Tier 1				17,25 %	16,68 %	17,24 %
Celková kapitálová primeranosť				19,79 %	19,21 %	19,51 %
Rating (stav k 31. decembru 2023)						
Moody's						
Dlhodobé vklady	A2					
Krátkodobé vklady	P-1					
Základné úverové hodnotenie	baa2					
Negatívny výhľad						

Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch– konsolidované:

v tis. EUR	Krátkodobé	Dlhodobé
Bankové úvery (vrátane nadnárodných inštitúcií)	-	780 595
Podriadený dlh	-	300 487

Za rok 2023 banka eviduje prevádzkové náklady spojené s činnosťou v oblasti výskumu a vývoja približne vo výške 2 mil. € a neeviduje získané subvencie z verejných zdrojov.

Úvodné slovo predsedu Dozornej rady VÚB, a.s.

Vážený akcionár, vážení klienti a obchodní partneri, zamestnanci,

rok 2023 bol pre VÚB veľmi dobrý. Pokiaľ ide o finančné výsledky, skupina má v skutočnosti najlepší rok v histórii s čistým príjmom vo výške 263,7 milióna eur, čo je takmer o 56 % viac ako v predchádzajúcom roku. Čiastočne tento vynikajúci výsledok umožnili externé faktory, ako je napríklad zvýšenie trhových úrokových sadzieb a odolné makroekonomické prostredie, a tým aj obchodný rast. Čo je však dôležitejšie, podarilo sa to dosiahnuť aj vďaka ďalšiemu zlepšeniu efektívnosti prevádzky a obozretnému prístupu k riziku, ktoré sú rozhodujúce pre odlišenie výkonnosti VÚB od konkurentov. Predovšetkým pomer nákladov k výnosom VÚB klesol na 39,5 %, doteraz najlepšiu hodnotu tohto ukazovateľa efektívnosti banky.



Vynikajúci výkon VÚB na trhu si opäť všimli aj externí pozorovatelia. Magazín Global Finance znova ocenil VÚB ako Najlepšiu banku na Slovensku. Išlo už o tretí rok po sebe takéto uznanie, čo len podčiarkuje fakt, že vedúce postavenie VÚB na slovenskom trhu je dôsledné a stabilné. V mene dozornej rady by som sa chcel poďakovať vedeniu a zamestnancom za tieto vynikajúce úspechy.

Dôležité je, že solídne finančné výsledky VÚB umožnili Skupine ďalej posilňovať svoju pozíciu v oblasti firemnej a spoločenskej zodpovednosti. Vedúce postavenie VÚB v oblasti CSR na Slovensku v roku 2023 ocenil napríklad časopis Euromoney. VÚB sa tiež naďalej sústreďuje na to, aby sa stala lídrom ESG na Slovensku – vo svojich vlastných operáciách, vo financovaní projektov transformatívnej zelenej ekonomiky a v presadzovaní udržateľnej spoločenskej transformácie a podnecovaní dialógu medzi kľúčovými tretími stranami na Slovensku, ktoré sú nositeľmi systémových zmien z hľadiska udržateľnosti a ochrany životného prostredia. Podrobný prehľad aktivít v tejto oblasti nájdete v pripravovanej správe ESG 2023. Mnohé z nich zastrešuje Nadácia VÚB, ktorá v decembri 2023 oslávila 20. výročie svojho vzniku. Dovoľte mi pri tejto príležitosti zablahoželať Nadácii VÚB a poďakovať sa za jej poslanie zlepšovať životy ľudí, chrániť prírodu a rozvíjať umenie na Slovensku.

Pri pohľade na rok 2024 si uvedomujem, že bude ťažké udržať finančnú výkonnosť z minulého roka. Výzva pochádza z neistého makroekonomického výhľadu, ale ešte viac z regulačnej záťaže, najmä novej špeciálnej dane pre bankový sektor. Daň odoberie 30 % zo zisku bankového sektora pred zdanením, čo znamená, že od januára 2024 bude efektívna sadzba dane bankového sektora na Slovensku represívnych 45 % z očakávaného zisku.

V tejto súvislosti je zrejmé, že predtým stanovené ciele rastu sa budú musieť prehodnotiť a opätovne sa zamerať na ďalšiu prácu na posilnenie účinnosti a efektívnosti. Napriek tomu som presvedčený, že pri pretrvávajúcej dôvere klientov a obchodných partnerov bude VÚB pokračovať v plnení svojich cieľov. A potvrdzujem, že Intesa Sanpaolo je naďalej odhodlaná pomáhať VÚB v akomkoľvek ohľade.

Ignacio Jaquotot,
predseda dozornej rady

Úvodné slovo predsedu Predstavenstva VÚB, a.s.

Vážený akcionár, vážení klienti a obchodní partneri,

vzhľadom na to, že rok 2023 bol z pohľadu makroekonomického prostredia pre bankové podnikanie špecifickým, má zmysel ho v úvode krátko zhodnotiť. Vysoká inflácia negatívne vplývala na ekonomický rast, a tým aj na dopyt po úveroch. Rovnako negatívne vplývala aj na mieru úspor domácností, čo malo za následok zníženie objemu vkladov v bankovom sektore. Taktiež však zároveň viedla hlavné svetové centrálné banky vrátane Európskej centrálnej banky (ECB) k zvýšeniu úrokových sadzieb.

Oficiálne úrokové sadzby Európskej centrálnej banky (ECB) sa v priebehu roka 2023 zvýšili o dva percentuálne body. Toto zvýšenie vynieslo kľúčovú depozitnú sadzbu ECB na historické maximum 4 %, čo predstavuje bezprecedentný obrat zo sadzby - 0,50 % platnej do júla 2022. Následné precenenie aktív spolu s umiestnením prebytočnej likvidity v ECB úrokové výnosy sektora v roku 2023 oproti predchádzajúcemu roku zdvojnásobilo. Zvýšenie sadzieb zdvihlo aj náklady na financovanie bánk, no napriek tomu čistý úrokový výnos sektora vzrástol o 27 % oproti predchádzajúcemu roku.

Spotrebiteľia na Slovensku svoje nákupy inflácii zatiaľ príliš neprispôbili a namiesto ich prehodnotenia sa rozhodli použiť minulé úspory na udržanie reálnych výdavkov. V dôsledku toho miera úspor klesla na historické minimum, čo negatívne ovplyvnilo stav retailových vkladov. Banky, ktoré hľadali likviditu, sa tak museli namiesto vkladov domácností zamerať na segmenty podnikového trhu s prebytkami hotovosti. Vysoké úrokové sadzby okrem toho naďalej oslabovali dopyt po hypotékach a následne ochladili aj trh rezidenčných nehnuteľností. Nová výstavba bytov sa výrazne znížila a na trhu komerčných nehnuteľností bol zaznamenaný prudký klesajúci trend. Všetky tieto faktory mali vplyv na komerčnú stránku našich výsledkov.



Začnem hypotekárnym trhom, ktorý tvorí viac ako polovicu úverového portfólia VÚB. V porovnaní s drámou roku 2022, keď dopyt po hypotékach v prvej polovici roku prudko vzrástol v očakávaní obratu úrokových sadzieb a následne v druhej polovici zamrzol, bol rok 2023 oveľa stabilnejší. Keďže refinančná časť hypotekárneho trhu takmer zanikla, objem celkových nových obchodov bol ťahaný predovšetkým skutočným dopytom po novom bývaní, a teda bol výrazne slabší ako predtým. Naše portfólio hypoték vzrástlo v roku 2023 o 2,1 %. To síce bolo spomalenie v porovnaní s medziročným rastom o 3,8 % v roku 2022 a 10 % v roku 2021, no zároveň oveľa viac podobné rastu trhu ako predtým. V dôsledku toho sa nám podarilo udržať podiel úverov na bývanie oveľa lepšie ako v predchádzajúcom roku. V decembri 2023 sme ovládali 21,8 % trhu v porovnaní s 22 % v roku 2022 a 23,4 % v roku 2021.

Na ďalšom dôležitom trhu úverov v segmente domácností, v spotrebiteľských úveroch, sme objemovo v roku 2023 rástli silnejším tempom 5,7 %. Konkurenti však rástli ešte rýchlejšie, čo nás stálo stratu trhového podielu z 22,9 % pred rokom na 22,4 % v roku 2023. Táto strata trhového podielu však bola čiastočne spôsobená odpredajom nezabezpečených úverov v hodnote 15,4 mil. eur. V segmente živnostníkov sme si udržali našu pozíciu v úverovaní s podielom 37,5 %

tohto segmentu. Celkovo bol náš podiel v retailových úveroch v decembri 2023 na úrovni 20,9 % v porovnaní s 21,2 % pred rokom.

Na trhu korporátnych úverov bola naša pozícia zhruba stabilná. Dôležité je, že sme pokračovali v zlepšovaní našej pozície v úverovaní nefinančných podnikov, kľúčového korporátneho segmentu, z 19,9 % podielu v roku 2022 na 20,9 % v roku 2023. Zvýšili sme objemy úverov tak veľkým spoločnostiam, ako aj malým a stredným podnikom, o 2,7 % a 4,8 %. Samostatný, ale veľmi dynamický rast zaznamenala naša česká pobočka, ktorej portfólio podnikových úverov vzrástlo v roku 2023 o silných 37,3 %. Čo sa týka lízingovej časti nášho korporátneho biznisu, v roku 2023 sme sa popri plnení obchodných plánov zamerali najmä na harmonizáciu s bankovými produktmi a procesmi. Plnenie plánu prekonal očakávaná, najmä pri korporátnom lízingu, teda financovaní inom ako osobných áut. Financovaný objem osobných áut vzrástol o takmer 6 %, pričom objem všetkých ostatných prenájatých aktív vzrástol o vyše 9 %. Druhá, doplnková časť našich lízingových aktivít, operatívny lízing, ktorý prevádzkuje naša

dcérska spoločnosť VÚB Operatívny leasing, a.s., prechádzala v roku 2023 očakávaným procesom zladenia so strategickým partnerom. Do palety našich služieb korporátnym klientom napokon patria aj faktoringové služby. VÚB opäť potvrdila svoju vedúcu úlohu na slovenskom faktoringovom trhu. Iste, objemy odkúpených pohľadávok sa nám nedarilo zvyšovať, klesli o 4,1 %. Trh však klesol ešte viac, o 6,7 %. Spomedzi bánk a faktoringových spoločností v rámci Asociácie faktoringových spoločností si tak VÚB Factoring zlepšil svoj podiel na trhu na 38,2 % z 37,1 % na konci roku 2022.

Pokiaľ ide o depozitnú stránku našich obchodných aktivít, s potešením môžeme konštatovať, že sme si udržali pozitívny prírastok objemov aj napriek vyššie spomínanému nepriaznivému vývoju na retailovom trhu. Podarilo sa nám totiž zvýšiť objemy primárnych vkladov o 10 %, čo bolo nielen rýchlejšie tempo rastu ako v predchádzajúcom roku, keď sme rástli o 3,3 %, ale aj rýchlejšie ako trh. V dôsledku toho sme zlepšili svoj podiel na trhu primárnych vkladov z 18,7 % na 19,6 % a zlepšil sa aj pomer úverov ku vkladom. Je to veľmi dôležité vzhľadom na výzvy v riadení likvidity v slovenskom bankovom sektore, ktorého objem primárnych vkladov je nižší než objem úverov poskytnutých domácnostiam a firmám pôsobiacim na Slovensku. V tejto súvislosti oceňujem snahu a úspech nášho Treasury tímu financovať skupinu mimo domáceho trhu, najmä prostredníctvom krytých dlhopisov. V priebehu roka 2023, v apríli a auguste, totiž VÚB dokázala za neľahkých trhových podmienok vydať dve emisie krytých dlhopisov v hodnote 500 miliónov eur za rozumné ceny. Treba oceniť aj fakt, že VÚB je v súčasnosti najväčším emitentom krytých dlhopisov spomedzi bánk krajín strednej a východnej Európy so silnou a diverzifikovanou investorskou základňou.

Keď sa vrátim k trhu vkladov, s potešením môžeme povedať, že sa nám podarilo medziročne zvýšiť vklady domácností o 3,7 %, čím sme prekonali konkurenciu a zvýšili náš podiel na celkových bankových vkladoch domácností na Slovensku na 17,2 % zo 17 % v decembri 2022. Vzhľadom na obmedzené možnosti rastu retailových vkladov ma ešte viac teší schopnosť VÚB pritiahnúť významné objemy korporátnych vkladov, najmä od nefinančných spoločností. Oproti rovnakému obdobiu minulého roku sme ich objem zvýšili o 26,7 %, čo posunulo náš podiel na trhu nefinančných vkladov na 23,8 % z už aj tak značného 22,2-percentného podielu v decembri 2022.

Zhodnotenie nášho postavenia v oblasti vkladov by jednoznačne nebolo úplné bez hodnotenia alternatívnych produktov, v ktorých si domácnosti ukladajú svoje úspory a finančné bohatstvo. Pre skupinu VÚB sú zaujímavé najmä trhy podielových fondov a dôchodkové trhy, na ktorých pôsobíme. Vzhľadom na príslušné trhové podmienky to bol dobrý rok. Dovoľte mi začať správou aktív podielových fondov, v ktorej pôsobíme so silnou podporou spoločnosti Eurizon Capital (ďalej len „Eurizon“), poprednej európskej správcovskej spoločnosti Intesa Sanpaolo. V roku 2023 sme sa naďalej zameriavali na rozširovanie produktového portfólia lokálnych, ale aj LUX fondov. Zostali sme tiež silne zameraní na tému ESG, ktorá je jednou z našich priorít pri správe peňazí klientov. Okrem ESG sme v roku 2023 venovali veľa zdrojov aj na podporu investičných sporiacich schém ako jedného z kľúčových motorov budovania dlhodobej kapitálovej základne na finančných trhoch. Eurizon Asset Management Slovakia navýšila svoje spravované aktíva na 1,7 miliardy eur a zvýšila svoju klientsku základňu na takmer 170-tisíc klientov. Súhrnný trhový podiel SK a LUX fondov AUM (po odpočítaní duplicít) dosiahol ku koncu roka 2023 úroveň 20 %, čím sa Eurizon umiestnil na prvom mieste medzi správcovskými spoločnosťami na slovenskom trhu.

Na dôchodkovom trhu pôsobíme prostredníctvom penzijnej spoločnosti VÚB Generali, nášho spoločného podniku s partnerom Generali Slovensko, v ktorom vlastníme väčšinový podiel 55,26 % akcií. Boli sme veľmi úspešní v pokračujúcom raste klientskej základne. VÚB Generali naakumulovala v roku 2023 celkový objem spravovaných prostriedkov vo výške 2,75 miliardy eur, čo znamená nárast o takmer 25 % oproti predchádzajúcemu roku vo veľmi úspešnom roku pre spoločnosť. Jej trhový podiel sa výrazne zvýšil o 1,32 percentuálneho bodu na 20,16 %. Dôležité je, že počet klientov nášho dôchodkového sporenia ku koncu roka 2023 vzrástol o viac ako 22-tisíc na celkových viac ako 365-tisíc klientov. Osobitne ma teší, že VÚB Generali spravovala v roku 2023 najziskovejší fond celého sektora 2. dôchodkového piliera – Indexový fond s výnosom 19,59 % –, čo dokazuje našu angažovanosť a schopnosť prinášať klientom čo najlepšie zhodnotenie ich úspor.

Pokiaľ ide o finančnú výkonnosť, ziskovosť sa jednoznačne výrazne zlepšila vďaka zvýšeniu úrokových sadzieb. Čistý úrokový výnos vzrástol o 53,6 %, čo umožnilo nárast prevádzkových výnosov skupiny VÚB o 33,3 % oproti predchádzajúcemu roku na 680,5 milióna eur. Rád by som tu spomenul, že naše čisté úrokové výnosy sa medziročne zvýšili nielen vďaka priaznivým trhovým podmienkam, ale aj vďaka predvídateľnosti nášho tímu Asset Liability Management. Banku na začiatku roka 2023 nastavili do takej pozície voči úrokovému riziku, ktoré výrazne ťažilo z prudkého nárastu eurových úrokových sadzieb. Ďalším faktorom vyššej výnosovosti banky bol aj väčší záujem o firemné úvery, finančné poradenstvo a platobné transakcie či lepšia prevádzková efektívnosť. Udržali sme prevádzkové náklady pod kontrolou, pričom sme ich zvýšili o 13,6 % oproti predchádzajúcemu roku. Náš pomer nákladov k výnosom na konsolidovanej báze tak klesol na 39,5 % zo 46,3 % pred rokom. Čistému finančnému výsledku pomohol aj lepší než očakávaný vývoj kvality aktív, pričom pomer nesplácaných úverov sa pohyboval okolo

najnižšej úrovne v histórii, čo nám umožnilo vytvárať menej opravných položiek na straty z úverov, než sa predpokladalo. Po úprave o opravné položky, rezervy a dane tak skupina vykázala čistý zisk vo výške 263,7 milióna eur, čo je o 55,6 % viac ako pred rokom.

Čo sa týka budúceho vývoja, operačné prostredie pre bankovníctvo sa na Slovensku zhorší. Na jednej strane ekonomický rast krajiny zostane približne rovnaký ako v roku 2023, ale s oveľa nižšou infláciou. To by mohlo umožniť určitú úľavu na úverových trhoch a potenciálne oživiť dopyt po úveroch v niektorých segmentoch, napríklad v hypotékach. Na druhej strane sa však výrazne zhorší regulačná záťaž bánk na Slovensku, a to najmä v dôsledku nového odvodu pre banky v platnosti od januára 2024, ktorý predstavuje 30 % z hrubého zisku. Spolu s riadnou daňou z príjmu vo výške 21 % sa efektívne daňové zaťaženie bankového sektora zvýši na 45 %, čo je najviac v regióne a pravdepodobne aj v Európe. Je zrejmé, že takýto represívny daňový režim negatívne ovplyvní priestor pre rast aktív a investície v sektore. Zhoršenie operačného prostredia sa týka aj ďalších oblastí, v ktorých skupina VÚB pôsobí, napríklad dôchodkového trhu. Príspevky sporiteľov v súkromnom dôchodkovom systéme vrátane VÚB Generali sa totiž znížia z 5,5 % hrubej mzdy na 4 % v rámci snahy vlády podporiť štátny dôchodkový systém.

Na záver by som rád načrtnol našu víziu pre ďalší rozvoj. Týka sa najmä financovania zelenej transformácie ekonomiky, pokračujúcich investícií do digitalizácie, modernizácie našej pobočkovej siete a infraštruktúry, zamerania sa na malé a stredné podniky, small biznis a, samozrejme, vylepšovania služieb pre klientov. Aj vďaka nim sme tretí raz po sebe Najlepšia banka na Slovensku podľa prestížneho magazínu Global Finance a druhý raz sme od tohto magazínu získali aj cenu za udržateľné financovanie. Chcel by som sa preto poďakovať našim zamestnancom za ich nasadenie, tvrdú prácu a výsledky v uplynulom roku. Taktiež by som sa chcel poďakovať klientom a obchodným partnerom VÚB za dôveru, ktorú banke prejavujú, a akcionárom za ich podporu. Prajem nám všetkým len to najlepšie v roku 2024.



Jozef Kausich,
generálny riaditeľ a predseda predstavenstva

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

Vývoj externého prostredia

Vonkajšie prostredie

Minulý rok v svetovej a slovenskej ekonomike priniesol prekvapivú odolnosť hospodárstiev voči zvyšovaniu úrokových sadzieb, najmä trhov práce, keď recesiu po revíziách čísel HDP do tretieho štvrťroku nezaznamenala žiadna z najväčších svetových ekonomík a miery nezamestnanosti ostávali blízko svojich dlhodobých miním. Pritom tak v USA, ako aj v Európe počas roka 2023 centrálné banky dosiahli vrchol svojich kľúčových úrokov. Z nuly, či dokonca záporných čísel začiatkom predvlnajška krátkodobé medzibankové sadzby narástli na vyše 5,3 percenta v Spojených štátoch a k 4 percentám v eurozóne. Takto veľmi úroky rástli naposledy začiatkom 80. rokov.

Priemyselná výroba a zahraničný obchod síce počas roka skôr mierne klesali, no tento trend vo väčšine vyspelých krajín dokázali viac než vykompenzovať rastúce odvetvia služieb. Výnimočne odolné ostali najmä trhy práce, čo domácnostiam pomáhalo udržať si príjmy a už pri klesajúcej inflácii do veľkej miery aj spotrebu. Míňaniu domácností a firiem pomohli aj naakumulované úspory zo štedrých rozpočtových a menových stimulov či z nenakupovania počas pandémie. Teda čiastočne aj to, čo vysokú infláciu a nevyhnutnosť proti nej bojovať pôvodne pomohlo spôsobiť.

V Európe výrazne pomohla aj vyššia než očakávaná flexibilita priemyslu, ale aj služieb či poľnohospodárstva voči zmene energetického mixu súvisiacej s ruskou vojnou proti Ukrajine. Dobrou správou takisto bolo, že ani problémy regionálnych bánk v USA či Credit Suisse vo Švajčiarsku sa našťastie nepreliali do krízy celého finančného sektora tak ako počas finančnej krízy v roku 2008. K nerozšíreniu tejto nákazy dopomohli svojou aktivitou aj centrálné banky.

Podľa odhadov našej materskej banky Intesa Sanpaolo tak svetová ekonomika vlani rástla stále viac ako trojpercentným tempom, aj keď eurozóna spomalila rast svojho HDP až na 0,4 %. Slovensko zrejme za vlnajšok zaknihuje rast okolo 1,1 %, keď napredovanie našej ekonomiky pre vysokú infláciu brzdila najmä klesajúca reálna spotreba domácností. Slovenskému priemyslu a vývozu pomohol aj pokles burzových cien energií či uvoľnenie úzkych hrdiel v dodávateľských reťazcoch, čo popchlo najmä produkciu miestnych automobiliek. Podľa prvých oficiálnych čísel hospodárstvu pomohlo aj dočerpávanie eurofondov z programového obdobia rokov 2014 – 20, no nie až tak ako v obdobnom roku 2015. Trh práce ostal napätý, keď sa miera zamestnanosti zvýšila na historicky najvyššiu úroveň viac ako 77 % z vekovej skupiny 20 – 64 rokov. Finančné bohatstvo domácností však pre nízku mieru úspor len zastavilo svoj pokles, keď reálne mzdy vlani iba postupne začali rásť zo svojho veľkého inflačného prepadu v roku 2022 (za celý rok ešte v priemere klesali).

Pokračujúci rast úrokových sadzieb na hypotékach až nad 4,5 % vlani výrazne ochromil nielen nové úvery na bývanie, ale aj trh realít, keď priemerný štvorcový meter ponúkaných domov a bytov od júla 2022 do septembra 2023 podľa Národnej banky zlacnel o zhruba 12 %. To bolo najväčšie zlacnenie nehnuteľností určených na bývanie od roku 2009.

Verejný sektor navyše pokračuje v expanzívnej rozpočtovej politike, keď deficit verejných financií vlani dosiahol zrejme do 6 % HDP a v tomto roku môže byť aj ešte vyšší. Agentúra Fitch tak Slovensku znížila úverový rating zo známky A na A- a je celkom možné, že k podobnému kroku neskôr pristúpia aj S&P či Moody's. Dlhopisové trhy však riziková prirážku krajine ďalej veľmi nezvýšili, keď ku koncu roka medziročne narástla len o 4 bázičné body na 109 bodov.

Finančný sektor

Ďalší rast úrokových sadzieb k dlhoročným maximám vlani na jednej strane výrazne spomalil dopyt po nových úveroch, okrem domácností aj u firiem, no na druhej strane pomohol bankám zvýšiť svoje čisté úrokové výnosy, keďže náklady na vklady finančným domom zväčša rástli s určitým oneskorením. Aj pri spomalenom biznise tak banky dokázali zarobiť citelne viac ako predvlani. Čistá ziskovosť slovenského bankového sektora zaknihovala zvýšenie voči predchádzajúcemu roku až o 46 %. V roku 2024 však čistú ziskovosť slovenských bánk výrazne okreše nová banková daň vo výške až 30 % celoročného hrubého zisku.

Medziročný rast úverov v retailovom sektore sa ku koncu roka 2023 podľa dát Národnej banky zmieril na 4,4 %, čo už bolo výrazne menej ako rast HDP v bežných cenách (v záverečnom kvartáli zrejme okolo 8,5 %). Zadlženosť domácností, v regióne strednej a východnej Európy jedna z najvyšších, sa tak v pomere k ročnému výkonu ekonomiky mierne znížila. Bol to najmä rast spotrebiteľských úverov, ktorý čiastočne kompenzoval takmer stagnujúce úvery na

bývanie, keďže dopyt po hypotékach ostal utlmený. Svoj rast v priebehu roku spomalili aj úvery firmám, keď s poklesom inflácie klesol dopyt po likvidite. Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov) však pokračovali v rýchlom raste aj vďaka stále slušnej investičnej aktivite.

Na strane vkladov sa ich vývoj v bankách napriek pokračujúcej nízkej miere úspor domácností stabilizoval: pri fyzických osobách (nepodnikateľoch) sa medziročná zmena vkladov prehupla zo záporných čísel v roku 2022 na + 3,4 % v roku 2023, čiastočne vďaka atraktívnym úrokovým sadzbám na termínovaných vkladoch, najmä do 2 rokov. Pri firmách rast vkladov dosiahol aj pre slušnú ziskovosť až 17,9 %.

Rast celkových primárnych vkladov v roku 2023 dosiahol 5,4 %, čím predbehol rast hrubých úverov, ktorý dosiahol 3,4 %. V dôsledku toho sa rozdiel medzi primárnymi vkladmi a hrubými úvermi zmenšil na 7,9 miliardy eur z 9 miliárd v roku 2022. Je však zrejmé, že pomer úverov k vkladom (LTD) zostal stále nepríjemne vysoký na úrovni 110,5 %. Tento schodok vo financovaní musel byť zmiernený zvýšenou emisiou (už citelne drahších) dlhopisov. Upravená LTD (úvery k vkladom a vydaným dlhopisom) klesla na 93 % z úrovne 98 % v predchádzajúcom roku.

Výhľad na rok 2024

Globálna i slovenská ekonomika bude v roku 2024 čeliť viacerým rizikám. Tým hlavným je oneskorený negatívny vplyv zvýšených úrokových sadzieb, ktorý sa zvykne v hospodárstve prejavovať aj rok a pol po poslednom zvýšení sadzieb centrálnych bánk. Na miestne hospodárstvo môže smerom nadol tlačiť aj základný vplyv vlnajšieho dočerpávania eurofondov z programového obdobia rokov 2014 – 20. Naopak, pomôcť by mala spotreba domácností, keďže vláda zmrazením regulovaných cien energií od januára znížila infláciu zrejme niekde k 3 %, ale priemerná mzda by mala rásť aspoň dvakrát rýchlejšie. Dobrou správou sú taktiež dodávateľské reťazce, ktoré už nepociťujú také pnutia ako po pandémie.

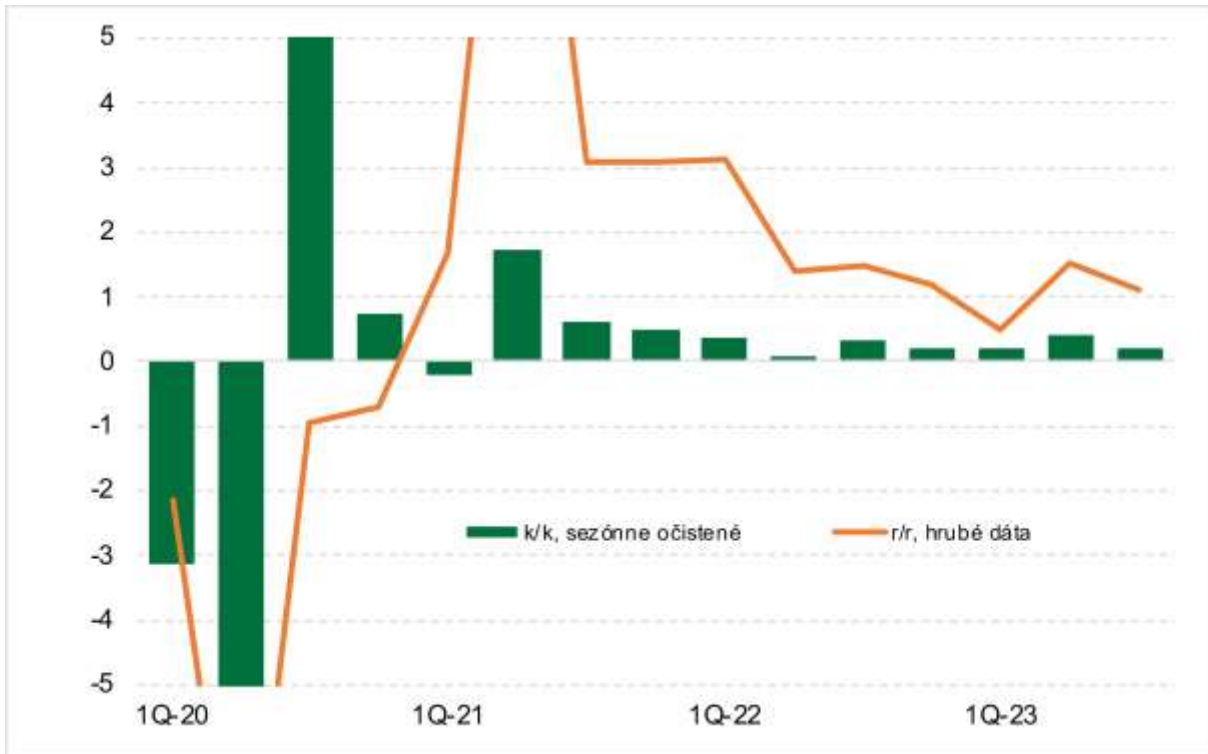
Rizikom do budúcnosti je najmä geopolitická situácia, okrem pokračujúcej ruskej vojny na Ukrajine najmä vojna Izraela proti teroristom z Hamasu, ktorá má v regióne Blízkeho a Stredného východu potenciál rozšíriť sa, ale aj priemyselná konkurencia z Číny. Americké prezidentské voľby zasa prinášajú možnosť obratu v zahraničnej politike USA.

Celosvetovo by mal pokles inflácie pokračovať a v Európe môže v lete rast spotrebiteľských cien dosiahnuť cieľnú dvojpercentnú úroveň (v Spojených štátoch zrejme až v budúcom roku). To vytvorí podmienky na začiatok znižovania dnes reštriktívne nastavených úrokov centrálnych bánk: tak v eurozóne, ako aj v USA. ECB by úroky mohla znížiť v júli a potom na jeseň spolu o 50 bazických bodov, americký Fed až v septembri a v záverečnom kvartáli spolu tiež o pol percentuálneho bodu. Dlhodobé úrokové sadzby vrátane výnosov benchmarkových vládnych dlhopisov by ale nemuseli veľmi poklesnúť, keďže už dnes sú v nich očakávania týchto znížení zakomponované. Dlhodobejšie komerčné úrokové sadzby by tak mohli ostať zhruba stabilné, čo by mohlo priniesť aj stabilizáciu na realitnom trhu. Refixácie hypotekárnych sadzieb budú postupne pokračovať, no nepredpokladáme žiadne vážnejšie problémy s ich nesplácaním.

Napriek tomu však stále existuje nádej, že globálna ekonomika zvládne takzvané mäkké pristátie. To je aj základný scenár väčšiny oficiálnych inštitúcií vrátane Medzinárodného menového fondu, ale aj našich kolegov v materskej banke Intesa Sanpaolo. V aktuálnej prognóze predpokladajú, že globálny rast sa síce spomalí, no zostane jasne pozitívny (2,8 %). Dôležité je, že podľa ich názoru žiadna z kľúčových svetových ekonomík v roku 2024 sa rastom neprepadne do záporu. Týka sa to aj Nemecka, nášho najdôležitejšieho obchodného partnera, u ktorého predpokladajú síce aj naďalej ťažkosti, no v roku 2024 by sa aj tam mal rast reálneho HDP preklopiť do pozitívneho teritória (+ 0,2 %).

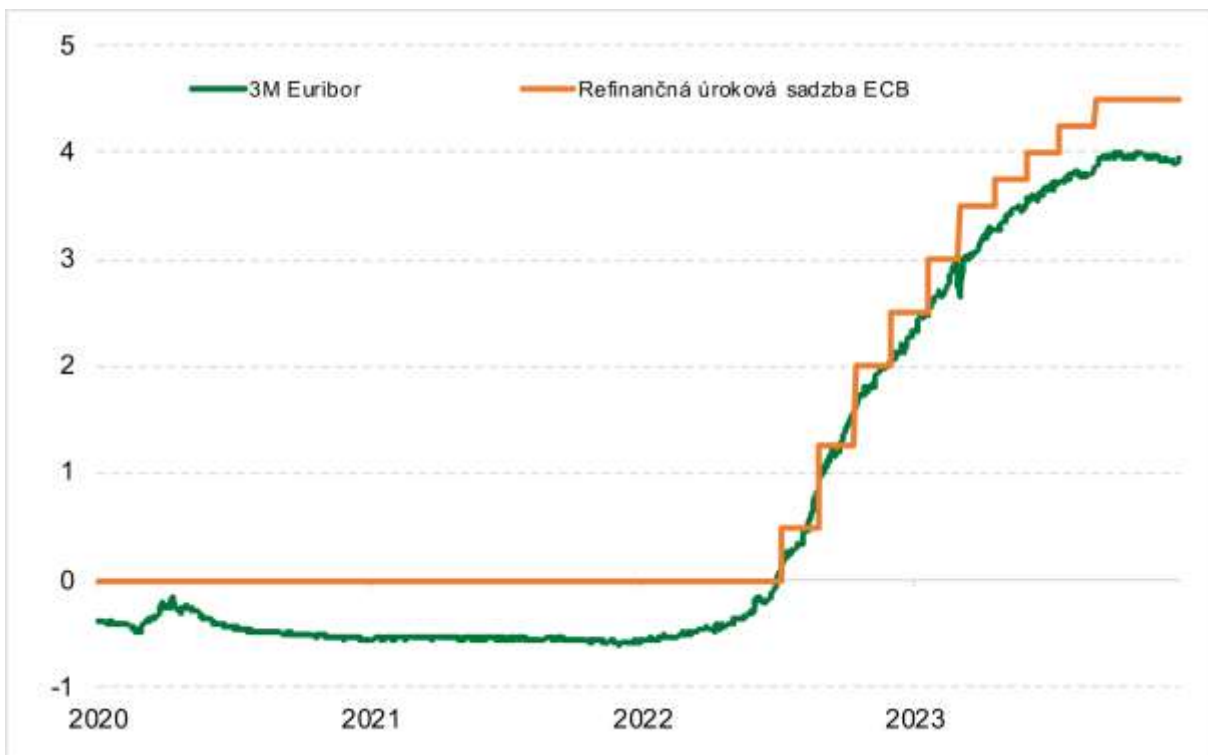
Spolu s týmito faktormi očakávame pokračovanie pomalšieho rastu slovenskej ekonomiky niekde nad úrovňou 1 %, keď ekonomike môže pomôcť najmä rast spotreby domácností podporovaný vysokým schodkom verejných financií. Ten však nie je dlhodobo udržateľný, a vláda tak bude musieť prichádzať so skutočnými úspornými opatreniami, ktoré budú ekonomiku do budúcnosti brzdiť.

Rast HDP v stálych cenách na medziročnej a medzikvartálnej báze



Zdroj: Eurostat, VÚB

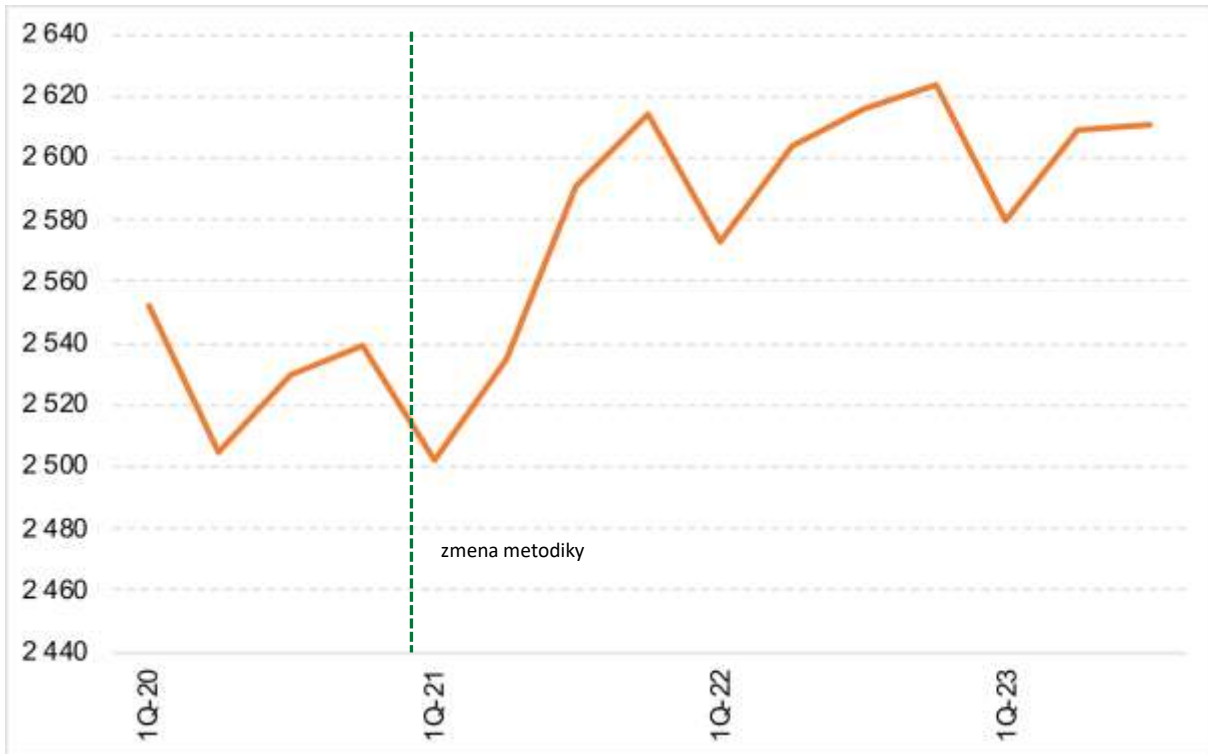
Graf: 3M Euribor a refinančná úroková sadzba ECB



Zdroj: Bloomberg, VÚB

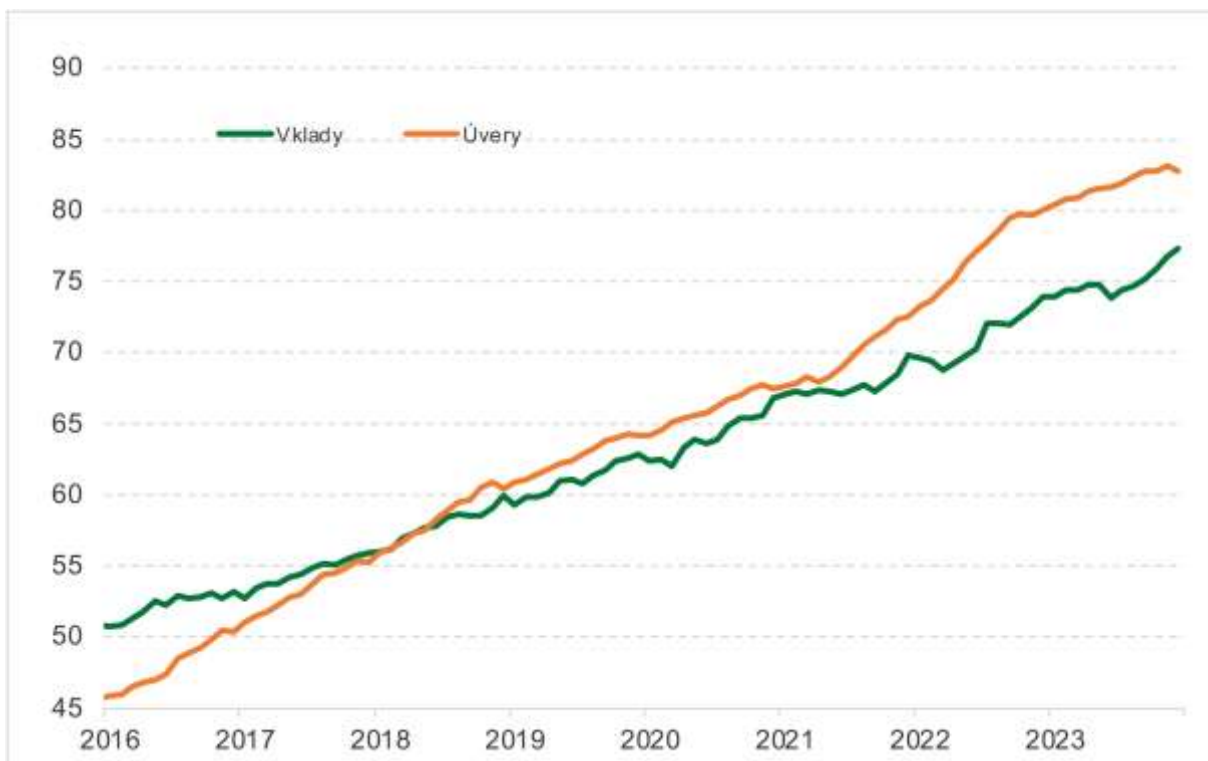
Pozn.: V prípade intervalov, keď sa neobchoduje, sa prenáša ostatná hodnota

Zamestnanosť: počet pracovníkov v tisícoch



Zdroj: ŠÚ SR, Macrobond, VÚB

Vývoj objemov v bankovom sektore (v miliárdách eur)



Zdroj: NBS, VÚB

Výnos 10-ročných vládnych dlhopisov, generic index



Zdroj: Bloomberg, VÚB

Výsledky VÚB, a.s., za rok 2023

V roku 2023 ekonomiku najviac ovplyvnilo prudké zvýšenie úrokových sadzieb ako dôsledok vysokých inflačných tlakov. Globálna a slovenská ekonomika však prekvapilo ostala pomerne rezistentná. Slovenská ekonomika zaznamenala rast HDP o 1,1 %.

VÚB nielenže dosiahla veľmi uspokojivú výkonnosť v komerčnej oblasti, zároveň sme však kládli veľký dôraz aj na udržateľnosť, environmentálnu a sociálnu zodpovednosť. Počas roka sme boli svedkami náhleho zvýšenia úrokových sadzieb, čo pozitívne ovplyvnilo profitabilitu v celom bankovom sektore. V oblasti retailových pôžičiek sa nám podarilo udržať náš trhovú podiel na uspokojivej úrovni 20,9 %. Pokiaľ ide o firemné úvery, naša pozícia na trhu sa rovnako udržala na uspokojivej úrovni 19,3 % v decembri 2023 (v decembri 2022 to bolo 19,5 %). Na strane vkladov bola naša iniciatíva na posilnenie vkladov ako základne pre ďalší rast úspešná a našu pozíciu sme zvýšili o 0,5 percentuálneho bodu.

Vklady

Objem bankových vkladov vo VÚB na konci roka 2023 dosahoval takmer 16 mld. eur, čo bolo o 4 % viac ako v predchádzajúcom roku, a to vďaka retailovým, ale hlavne korporátnym vkladom. Na retailovom trhu sme tento rok dokázali navýšiť úroveň objemu vkladov, a to aj napriek prebiehajúcej inflačnej kríze. Navyše termínované vklady medziročne výrazne vzrástli vďaka novým produktom poskytovaným v spolupráci s našou českou pobočkou. Spravované aktíva klientov ťažili tak z pozitívneho vývoja trhovej hodnoty, ako aj z nárastu čistých predajov a vykázali výrazný nárast oproti predchádzajúcemu roku (o 20 % ročne), vysoko nad úrovňou rastu trhu (13,3 %). Trhový podiel podielových fondov sa tak v roku 2023 zvýšil o 106 bázických bodov. Trhový podiel celkového objemu vkladov od klientov vrátane podielových fondov bol na úrovni 19,6 %, čo predstavuje medziročný nárast o 60 bázických bodov. Vo firemnom segmente VÚB zaznamenala nárast oproti minulému roku a zároveň aj zvýšenie trhového podielu o 92 bázických bodov.

Elektronické bankovníctvo

Pokračovali sme vo vylepšeniach mobilbankingu a internetbankingu, napríklad rozšírenie digitálneho biometrického onboardingu aj pre termínované vklady pre nových klientov. Zaviedli sme tiež možnosť zriadenia investičného sporiaceho účtu cez mobilné bankovníctvo a do aplikácie pridali aj hypotekárnu kalkulačku.

Pokračovali sme v zdokonaľovaní aj našej aplikácie VÚB Junior Banking, ktorá je určená pre klientov od 8 rokov. V roku 2023 sme zaviedli nový vzdelávací modul na zvýšenie finančnej gramotnosti medzi deťmi. Nový vzdelávací modul obsahuje 48 otázok z oblasti sporenia, bezpečnosti a finančného hľadiska. Zaujímavosťou je možnosť požiadať rodičov o pomoc, ak dieťa nevie alebo si nie je isté odpoveďou, čím chceme posilniť dialóg na tému financií medzi deťmi a rodičmi.

Implementovali sme nové online bankovníctvo a úplne novú aplikáciu mobilného bankovníctva. Pribudli aj nové funkcie, ako je možnosť prihlásenia sa cez elektronický občiansky preukaz, a niekoľko ďalších funkcionalít. Vďaka našej oddanosti inováciám a neustálemu zlepšovaniu bola naša aplikácia pre mobilné bankovníctvo zvolená za najlepšiu v ankete Nay Techbox 2023. Aplikácia VÚB mala k decembru 2022 takmer 1,2 mil. online používateľov.

Platobné karty

Rok 2023 bol už druhým rokom v poradí, keď objemy platieb kartou prevýšili objem výberov hotovosti kartou vydanou bankou. V roku 2021 bolo 48,9 % z celkového objemu kartových transakcií uskutočnených prostredníctvom platieb. V roku 2022 to bolo 51,2 % a rok 2023 pokračuje v tomto trende s 53,4 % objemov kariet uskutočnených platbami.

V decembri 2023 už takmer 130 000 unikátnych klientov VÚB zaplatilo kartou prostredníctvom tokenu elektronickej peňaženky (napríklad Apple Pay alebo Google Pay). To znamená nárast o 39 % v porovnaní s decembrom 2022. Oblúbenosť platieb mobilom či hodinkami podporila aj banka. Do konca roka 2023 sme zaviedli podporu nových elektronických peňaženiek – Xiaomi Pay, Garmin Pay a SwatchPAY! Jedna štvrtina všetkých platieb kartou v roku 2023 sa uskutočnila prostredníctvom elektronických peňaženiek. V objemoch mali 20 % podiel. 2 z 3 mobilných platieb boli uskutočnené prostredníctvom Apple Pay.

Aj v roku 2023 sme pokračovali v podpore charity Dobrý anjel našou co-brandovou kartou Maestro Dobrý anjel a novo predstavenou kartou Mastercard Dobrý anjel. Ku koncu roka sme mali vydaných 75 800 týchto kariet. Celková výška poskytnutej podpory v roku 2023 prostredníctvom POS transakcie s použitím oboch kariet Dobrého anjela bola 384 820 €.

Bankomaty a EFT POS

S počtom 554 bankomatov si VÚB udržala aj v roku 2023 druhé miesto na trhu s trhovým podielom 20 % (pokles o 9 bankomatov oproti predchádzajúcemu roku). Pokles počtu bol v súlade s našim rozhodnutím pokračovať v rušení neziskových bankomatov. Objem hotovosti vyberanej z bankomatov zostal medziročne na rovnakej úrovni (počet transakcií klesol o 4 %). Je to dôsledok záujmu klientov o nákupy kartou namiesto fyzickej hotovosti.

V roku 2023 sme sa zamerali na pridávanie nových bankomatov s možnosťou vkladu hotovosti. Ku koncu roka 2023 sme mali vo výrobe 129 takýchto bankomatov, čo znamená medziročný nárast o 13 bankomatov. Objem hotovosti uloženej prostredníctvom bankomatov vzrástol až o 20 %. Počas celého roka sa viac ako 68 % z celkových hotovostných vkladových transakcií uskutočnilo prostredníctvom bankomatov.

V 4. štvrtroku sme rozšírili akceptáciu bezkontaktných kariet medzi prvých 150 bankomatov. Vďaka tejto funkcii môže držiteľ karty iniciovať bankomatovú transakciu rôznymi spôsobmi – či už klasickou plastovou kartou, bezkontaktno, alebo pomocou aplikácie ApplePay/GooglePay peňaženky.

Nové platobné riešenie mobilným telefónom (SoftPos) sme rozširovali o nových klientov, prevažne zo segmentu malých firiem. Títo obchodníci majú často k dispozícii smartfón, a tak môžu prijímať platby kedykoľvek a kdekoľvek. Tento produkt bol vylepšený o ďalšie funkcie, ktoré nám pomáhajú uspokojiť potreby nášho klienta.

V roku 2023 sme nainštalovali takmer 1 800 nových POS terminálov, samoobslužných terminálov pre parkovanie a čerpace stanice vrátane platobných brán pre e-shopy.

Digitálna pobočka

V roku 2023 vybavilo Call centrum približne 520-tis. hovorov, čo je o 3 % viac ako v roku 2022. Nárast zaznamenali aj ostatné interakcie, 9 % e-mailov (130-tis.) a 15 % chatov (20-tis.). Zaznamenali sme 30 % nárast žiadostí o neoprávnené získavanie údajov, tzv. phishing. Útočníci sú oveľa rýchlejší a sofistikovanejší ako po minulé roky, čo znamená, že riešenie týchto požiadaviek je čoraz náročnejšie. V rámci riešenia tejto situácie sme podnikli viacero krokov – vyškolili sme viacerých agentov, nastavili sme zobrazovanie edukačnej/varovnej správy pre klientov a zautomatizovali niektoré procesy.

V roku 2023 pokračuje projekt univerzálneho agenta – pilot v roku 2022 bol vyhodnotený ako úspešný. Nasledovala organizačná zmena, keď sa Call centrum pretransformovalo na Digitálnu pobočku podľa vzoru ISBD, čo nám umožňuje byť flexibilnejší. Vďaka organizačnej zmene vznikli aj nové pozície ako možnosť kariérneho postupu pre agentov a zároveň nový tím Control room pre lepšiu a jednoduchú správu pre celú pobočku Digital

V tomto roku sa tiež začína implementácia ďalšieho významného projektu s názvom Digicall v našej banke (nové Internetové a Mobilné bankovníctvo spoločné riešenie pre našu skupinu Intesa Sanpaolo). Na jeseň prebehla migrácia prvých klientov na Digicall a našou úlohou je pomôcť im s procesom migrácie.

Z predaja na diaľku sme sa v roku 2023 zamerali na neživotné poistenie, kde sa nám po úspechu roku 2022 podarilo opäť narásť o 33 %. Zamerali sme sa predovšetkým na predaj rozšírených balíkov poistenia úverovej ochrany k úverom. A naša snaha bola úspešná. Naša nová pozícia Digitálny agent senior začína v roku 2023 predávať aj investičné sporenie (celá pobočka Digital – spolu s jednorazovými investíciami nárast o 140 % v kusoch) a termínované vklady (spolu s tímom virtuálnych bankárov predali objem 3,5 milióna eur).

Úvery

Fyzické osoby – hypotekárne a spotrebné úvery

V roku 2023 sa zmiernil výrazný dopyt po hypotekárnych úveroch ako dôsledok náhleho nárast úrokových sadzieb. Vo VÚB sme zaznamenali nárast úverov mierne pod trhovou mierou rastu. Celkový objem hypotekárnych úverov vo VÚB (vrátane amerických hypoték) sa medziročne zvýšil o 2,1 %. S trhovým podielom 21,81 % si banka udržala silnú pozíciu na hypotekárnom trhu. Objem spotrebiteľských úverov sa výrazne zvýšil vo VÚB aj na celom bankovom trhu. Na úrovni skupiny objem spotrebiteľských úverov medziročne vzrástol o 10,5 %.

Financovanie firiem

VÚB banka prekonala zvyšok trhu v segmente podnikových úverov. Kým objem podnikových úverov na trhu vzrástol o 1,8 %, v prípade VÚB sa zvýšil o 4,5 % na úrovni banky (bez pobočky Praha) a o 9 % na úrovni skupiny. Trhový podiel VÚB v týchto úveroch tak vzrástol na 19,34 %.

Financovanie nehnuteľností zostalo stabilné, objem úverov na projektové financovanie, naopak, klesol o 9 % a objem úverov na obchodné financovanie klesol o 32 %. Leasing, predtým dcérska spoločnosť VÚB Leasing, zaznamenal rast o 13 %.

Hodnotenie hospodárskej a finančnej situácie VÚB, a.s.

V roku 2023 sme čelili značnej inflačnej kríze s nízkym makroekonomickým rastom a vysokými úrokovými sadzbami. Slovensko zaznamenalo rast HDP okolo 1,1 %.

Na konsolidovanej báze dosiahla VÚB prevádzkové výnosy vo výške 680,5 milióna eur. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa výnosy zvýšili o viac ako 33 % najmä vďaka medziročnému nárastu úrokových výnosov, ale aj vďaka vynikajúcim výkonom v oblasti segmentov generujúcich výnosy z poplatkov a provízií. Prevádzkové náklady sa zvýšili o 16,6 %, najmä v dôsledku nárastu mzdových nákladov, a ku koncu roka 2023 dosiahli výšku 268,5 milióna eur.

Skupina VÚB vykázala prevádzkový zisk vo výške 411,9 milióna eur a udržala si zisk pred zdanením na viac ako uspokojivej úrovni 342,5 milióna eur. Čistý zisk skupiny vzrástol o 55,6 % a dosiahol 263,7 milióna eur. Mimoriadny medziročný nárast ziskovosti bol spôsobený výrazne lepšími úrokovými výnosmi v porovnaní s predchádzajúcim

rokom, ale aj vďaka rastúcim výnosom z poplatkov a provízií. Pomer nákladov a výnosov skupiny VÚB dosiahol 39,46 %.

Čo sa týka komerčnej výkonnosti, VÚB dosiahla veľmi dobrý vývoj úverového portfólia, ktoré vzrástlo o 5,4 %, čo viedlo k výraznému trhovému podielu 20,4 %. Celkové aktíva celej skupiny VÚB vzrástli o 6,6 % a dosiahli úroveň 24,4 miliardy eur. Kvalita nášho portfólia zostala vysoká a pomer nesplácaných úverov zostal na veľmi obozretných úrovniach. Okrem toho VÚB prekonala trh aj v kvalite úverov, keď nesplácané úvery z bankových operácií na úrovni skupiny dosiahli ku koncu roka 2023 len 1,81 % z celkového hrubého objemu úverov vo VÚB v porovnaní s úrovňou trhu 2 % (údaje z trhu vychádzajú z individuálnych vyjadrení NBS).

Banka zároveň dokázala zvýšiť svoje vklady klientov o 4 %, a tým si zachovala silnú likvidnú pozíciu, ktorú predstavuje pomer úverov k vkladom (vrátane emitovaných dlhových cenných papierov) na úrovni 90,3 %.

Pre udržanie stability obchodného rastu sme si udržali jeden z najvyšších pomerov kapitálovej primeranosti na slovenskom trhu 19,79 %, ktorý výrazne prevyšuje minimálne požiadavky stanovené centrálnou bankou. To nám poskytuje solídny základ pre nepretržitý obchodný rast.

Informácia o očakávanej ekonomickej a finančnej situácii na rok 2024

V roku 2024 nás čaká o niečo lepší makroekonomický rast v porovnaní s rokom 2023 a zároveň výrazne nižšie inflačné tlaky. V nadväznosti na to očakávame aj pokles kľúčových sadzieb i v druhej polovici roka.

Našou dlhodobou víziou vo VÚB banke je stať sa moderným agilným bankovým lídrom, ktorý je zároveň priekopníkom udržateľnosti v bankovom sektore.

Máme ambíciu rozšíriť náš biznis model univerzálneho bankovníctva o špecifickejšie ponuky – so zvýšeným zameraním na segment mladých, Magnifica segment, ako aj segment živností a SME. Chceme stavať aj na silných stránkach skupiny ISP, ktoré nám dlhodobo prinášajú pridanú hodnotu v podobe nadpriemernej komerčnej výkonnosti. VÚB banka bude kladť ešte väčší dôraz na vysoké podiely zelených úverov na celkovom portfóliu a podporí ich rast prostredníctvom špecifickej ponuky ESG produktov šitej na mieru klientom.

Na podporu týchto krokov a komerčnej výkonnosti sa zameriame aj na neustále podporovanie kultúry inovácií v banke a podporu kreativity zamestnancov. Rovnako sme odhodlaní ešte viac investovať do rozvoja našich zamestnancov, prispôsobenia našej IT infraštruktúry novým požiadavkám bankového sektora. V oblasti klientskej skúsenosti sa chceme aj naďalej sústrediť na neustále zlepšenia tak našich digitálnych kanálov, ako aj fyzických pobočiek.

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

Vyhlásenie o správe a riadení

Pri riadení spoločnosti banka dodržiava všetky zásady Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku (ďalej aj ako „Kódex“).

Predstavenstvo a dozorná rada sa zaviazali k všeobecnému zvyšovaniu úrovne corporate governance a prijali Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku v rozsahu najmä:

- Organizácia spoločnosti – Organizačný poriadok VÚB, a.s., Kompetenčný poriadok VÚB, a.s., podpisovanie vo VÚB, a.s.
- Vzťahy medzi spoločnosťou a jej akcionármi – Stanovy VÚB, a.s.
- Prístup spoločnosti k akcionárom – Stanovy VÚB, a.s.
- Zverejňovanie informácií a transparentnosť
- Výbor pre audit, Výbor pre odmeňovanie a Výbor pre riadenie rizika

Cieľom riadiacich orgánov banky je prijímanie opatrení s cieľom úplnej implementácie princípov Kódexu.

Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku je verejný prístupný na stránkach Slovenskej asociácie Corporate Governance (Slovak Association of Corporate Governance – SACG) (Central European Corporate Governance Association – CECGA), <https://sacg.sk/>

Metódy riadenia

Systém a metódy riadenia banky sa spravuje Pravidlami skupiny Intesa Sanpaolo, pokiaľ tieto nie sú v rozpore s právnymi predpismi a ustanoveniami Stanov banky. Pravidlá upravujú postup a spôsob uplatňovania inštrukcií vydávaných skupinou Intesa Sanpaolo v súvislosti s výkonom, riadením a koordináciou činností skupiny Intesa Sanpaolo.

Štruktúru výkonného manažmentu banky riadi predstavenstvo ako štatutárny orgán banky prostredníctvom generálneho riaditeľa, zástupcu generálneho riaditeľa a vrchných riaditeľov úsekov, ktorí sú priamo podriadení predstavenstvu.

Oddelené riadenie rizík od bankových činností je v rámci organizačnej štruktúry banky zabezpečené prostredníctvom vytvorenia nezávislých útvarov zameraných najmä na oblasť riadenia trhových a úverových rizík.

Činnosti súvisiace s vykonávaním investičných obchodov sú oddelené od činností súvisiacich s vykonávaním úverových obchodov. Organizačná štruktúra určuje útvary, ktoré vykonávajú investičné obchody, a útvary, ktoré vykonávajú úverové obchody. Organizačné útvary vykonávajúce investičné obchody nesmú vykonávať úverové obchody a naopak. Činnosť týchto útvarov je podrobne upravená vo vnútorných predpisoch spoločnosti.

Sledovanie rizík pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke zabezpečuje samostatný útvar oddelený od útvaru bankových činností.

Za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti zodpovedá predstavenstvo, ktoré ju zabezpečuje prostredníctvom samostatného odboru banky.

Na zabezpečenie funkčného informačného systému banka využíva podporu samostatného útvaru informačných technológií a prevádzky, ktorou vytvára podmienky rýchleho a bezpečného informačného systému banky.

System vnútornej kontroly

System vnútornej kontroly banky pozostáva z troch integrálnych úrovní:

Štatutárna úroveň je zabezpečovaná prostredníctvom:

Dozornej rady

- ako najvyššieho kontrolného orgánu banky. Poradným orgánom Dozornej rady je Výbor pre audit, ktorého kompetencie sú vymedzené štatútom a v oblasti finančného výkazníctva sú nasledovné:
 - kontrolovať najdôležitejšie účtovné záležitosti vrátane zložitých a/alebo mimoriadnych transakcií;
 - analyzovať ročné finančné správy a štvrtročné finančné výkazy;
 - dohliadať na to, aby účtovné zásady zavedené bankou boli v súlade so štandardami skupiny ISP;
 - monitorovať proces prípravy finančných výkazov a predkladať odporúčania alebo návrhy na zabezpečenie jeho spoľahlivosti a integrity;
 - monitorovať primeranosť a funkčnosť administratívno-účtovného systému (vrátane súvisiacich IT systémov), ako aj jeho spoľahlivosť a správnosť vykazovania;
 - monitorovať účinnosť vnútornej kontroly kvality, systému riadenia rizík a vnútorného auditu v súvislosti s finančným výkazníctvom;
 - preveriť pravidelné správy o činnosti týkajúcich sa administratívno-finančných aktivít vykonaných odd. Výkazníctvo, nedostatky v účtovných procesoch a príslušné nápravné opatrenia;
 - preveriť pravidelné správy o výsledkoch dosiahnutých pri uplatňovaní kritérií a postupov zameraných na klasifikáciu, hodnotenie a riadenie znehodnotených úverov a posúdiť potrebu definovať opatrenia na zlepšenie týchto kritérií a postupov.

Predstavenstva

- ako najvyššieho výkonného orgánu banky, zodpovedného za návrh, sledovanie a zavedenie vhodného a účinného systému vnútorných kontrol a vnútorných predpisov, zásad a postupov, ako aj dodržiavanie vonkajších požiadaviek.

Výkonná úroveň je zabezpečovaná riadiacimi zamestnancami v súlade s Organizačným poriadkom VÚB, a.s. Pozostáva z 2 stupňov:

- generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa, vrchní riaditelia úsekov – v rámci obchodných, podporných a kontrolných útvarov v súlade s Organizačným poriadkom banky;
- riadiaci manažéri – každý manažér je zodpovedný za dodržiavanie vnútorných a všeobecne záväzných právnych predpisov, smerníc, zásad a postupov uplatňovaných v banke.

Kontrolná úroveň je zabezpečovaná povereným nezávislým odborom Vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky.

Riadenie rizík

Cieľom spoločnosti je, aby jej riziká boli v súlade s limitmi predpísanými regulátorom, materskou spoločnosťou a stanovenými interne. Meranie úrokového rizika je uskutočňované prostredníctvom úrokových gapov a merania úrokovej citlivosti pre jednotlivé meny. Zabezpečovacie deriváty slúžia na elimináciu úrokového rizika na úroveň, ktorá je v súlade s predpísanými limitmi. Spoločnosť realizuje mikro- a makrohedgingové obchody.

Zásady banky pre riadenie rizík majú za úlohu identifikovať a analyzovať existujúce riziká, stanoviť príslušné rizikové limity a monitorovať riziká aj dodržiavanie limitov. Tieto zásady spolu so systémami pre riadenie rizík sú stanovené v dokumentoch Stratégia riadenie rizík, Smernica pre systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a jednotlivých politikách, opisujúcich riadenia a meranie rizík vo VÚB banke (Credit Risk, Market Risk, Operational Risk Charter, Liquidity Policy atď.).

Z používania finančných nástrojov vyplýva angažovanosť banky voči týmto rizikám:

Úverové riziko

Predstavuje riziko, že klient alebo protistrana finančného nástroja nedodrží svoje zmluvné záväzky, z čoho vyplynie pre banku riziko finančnej straty. Vzniká hlavne z úverov klientom, pohľadávok voči bankám a z finančných investícií. Banka považuje skutočné úverové riziko spojené s finančnými derivátmi za podstatne nižšie ako angažovanosť vypočítanú podľa úverových ekvivalentov. Úverové riziko vyplývajúce z obchodovania s cennými papiermi spravuje osobitne, ale vykazuje sa ako zložka angažovanosti voči trhovému riziku. (Viac v „Konsolidovaná účtovná závierka“, kapitola „4.1. Úverové riziko“.)

Trhové riziko

Je riziko zmeny v trhových cenách vyplývajúce napr. z úrokovej sadzby, akciových cien, výmenných kurzov a vplyvu tejto zmeny na výnosy banky, resp. na hodnotu ňou držaných finančných nástrojov. Metóda Value-at-Risk („VaR“) je hlavný nástroj, ktorý sa používa na meranie a kontrolu angažovanosti voči trhovému riziku v rámci obchodného portfólia banky. (Viac v „Konsolidovaná účtovná závierka“, kapitola „4.2. Trhové riziko“.)

Operačné riziko

Definícia operačného rizika podľa Basel II vylučuje strategické a reputačné riziko, ale zahŕňa právne riziko. Právne riziko znamená riziko strát vyplývajúcich z porušenia zákonov a právnych predpisov, zo zmluvných záväzkov, resp. zo záväzkov mimo zmluvných podmienok, alebo z iných sporov. Interný model banky Intesa Sanpaolo kombinuje všetky hlavné kvantitatívne (údaje o stratách z minulých období) a kvalitatívne informačné zdroje (analýza scenárov). Banka používa tradičný model na transfer operačných rizík (poistenie) s cieľom zmierniť dôsledok akýchkoľvek nečakaných strát. (Viac v „Konsolidovaná účtovná závierka“, kapitola „4.4. Operačné riziko“.)

Riziko likvidity

Udáva, v akej výške bude potrebné získať prostriedky na splnenie záväzkov súvisiacich s finančnými nástrojmi. Banka dodržiava výšku v súlade s opatreniami NBS. Všetky zásady a postupy súvisiace s likviditou podliehajú posúdeniu a odsúhlaseniu zo strany ALCO a materskej spoločnosti. Kľúčové ukazovatele, ktoré banka používa pri riadení strednodobej a dlhodobej likvidity, vychádzajú z pravidiel definovaných v zákonoch a platnej európskej a lokálnej regulácii, ktorou sa banka musí riadiť (Single Rule Book). (Viac v „Konsolidovaná účtovná závierka“, kapitola „4.3. Riziko likvidity“.)

Systém riadenia rizík je tvorený:

- *Dozornou radou* ako zástupcom akcionárov. Dozorná rada je hlavným kontrolným orgánom, ktorý dohliada na predstavenstvo a realizáciu obchodných činností skupiny.
- *Predstavenstvom*, ktoré ako štatutárny orgán určuje výkonné riadenie skupiny VÚB. Takisto je zodpovedné za vytvorenie zdravých obchodných praktík a strategických plánov, čo predpokladá kolektívne porozumenie charakteru obchodného prostredia a rizík s tým spojených.

Členovia predstavenstva majú dostatočnú úroveň znalosti oblastí, v ktorých banka pôsobí a za ktoré nemusia nutne byť zodpovední. Očakáva sa, že všetci členovia Predstavenstva banky majú praktické skúsenosti v oblasti finančných

trhov alebo z ich doterajších obchodných/pracovných aktivít získali dostatočné profesionálne skúsenosti, ktoré súvisia s oblasťou bankovníctva.

Predstavenstvo stanovuje štruktúru výkonného vedenia skupiny VÚB.

Výkonnú funkciu tvoria všetci zamestnanci v manažérskej funkcii a pozícii v rámci skupiny, pričom každý manažér je zodpovedný za dodržiavanie interných a externých smerníc, politík, procedúr a zákonov, ktoré upravujú operácie bánk a/alebo skupiny.

Najdôležitejšie riadiace výbory banky, ktoré vykonávajú dohľad nad rizikami, sú:

- Výbor pre riadenie úverového rizika
- Výbor riadenia aktív a pasív
- Výbor pre riadenie operačného rizika
- Výbor pre koordináciu vnútornej kontroly
- Úverový výbor
- Výbor pre riadenie problémových aktív
- Výbor pre riadenie zmien

Banka stanovila hierarchiu dokumentov, ktoré vymedzujú riadenie rizika. Predstavenstvo Banky schvaľuje Stratégiu riadenia rizík. V zmysle tohto základného dokumentu predstavenstvo vypracovalo štatutárne dokumenty, v ktorých sú opísané zásady a postupy uplatňované pri jednotlivých rizikách vrátane riadiacich orgánov, na ktoré je delegovaná implementácia a presadzovanie týchto zásad a postupov. Každý úsek si pri svojom vzniku vymedzuje sériu postupov, ktoré podrobne opisujú proces realizácie funkčných úloh.

Predstavenstvo vymedzilo stratégiu riadenia vzťahujúcu sa na všetky základné druhy rizík, s ktorými sa banka stretáva pri svojej činnosti.

Oddelené riadenie rizík od bankových činností je v rámci organizačnej štruktúry banky zabezpečené prostredníctvom vytvorenia nezávislých útvarov zameraných najmä na oblasť riadenia úverových, trhových a operačných rizík, zodpovedných za:

- nezávislé určenie a implementáciu štandardov a kritérií, týkajúcich sa úverových obchodov, investičných obchodov a obchodovania banky na vlastný účet;
- nezávislé sledovanie a zaznamenávanie rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní úverových obchodov, investičných obchodov a obchodovania na vlastný účet;
- nezávislé zastúpenie výkonu funkcie manažmentu rizík vo výboroch zaoberajúcich sa úverovými obchodmi, investičnými obchodmi a obchodovaním na vlastný účet.

Organizácia spoločnosti

Orgánmi VÚB, a.s., sú:

- a) Valné zhromaždenie;
- b) Dozorná rada;
- c) Predstavenstvo.

Valné zhromaždenie

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

Rozhodnutie jediného akcionára spoločnosti vykonávajúceho pôsobnosť valného zhromaždenia sa v roku 2023 konalo dňa 20. marca 2023, keď jediný akcionár schválil Výročnú správu VÚB, a.s., za rok 2022, Riadnu individuálnu účtovnú závierku VÚB, a.s., za rok 2022 a Konsolidovanú účtovnú závierku VÚB, a.s., za rok 2022, obidve účtovné závierky zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ tak, ako ich predložilo predstavenstvo banky.

Jediný akcionár ďalej schválil spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., za externého audítora VÚB, a.s., na rok 2024 a schválil odmeňovanie členov Dozornej rady VÚB, a.s.

Činnosť valného zhromaždenia spoločnosti sa riadi platnými Stanovami spoločnosti schválenými Valným zhromaždením a platnými ustanoveniami Obchodného zákonníka. Do jeho pôsobnosti patrí:

- a) rozhodnutie o zmene Stanov VÚB, a.s.,
- b) rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania a rozhodnutie o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 Obchodného zákonníka,
- c) rozhodnutie o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
- d) rozhodnutie o zmene práv spojených s ktorýmkoľvek druhom akcií banky a o obmedzení prevoditeľnosti akcií banky,
- e) rozhodnutie o zrušení banky,
- f) voľba a odvolanie členov dozornej rady, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami banky,
- g) schválenie riadnej a/alebo mimoriadnej individuálnej a/alebo konsolidovanej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení výšky tantiém,
- h) rozhodnutie o rozdelení nerozdeleného zisku z minulých rokov a/alebo úhrady neuhradených strát minulých rokov,
- i) rozhodnutie o použití rezervného fondu,
- j) rozhodnutie o výške, spôsobe a mieste výplaty dividend a určení rozhodujúceho dňa na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendy,
- k) menovanie a odvolanie členov výboru pre audit; s výnimkou členov výboru pre audit, ktorí sú ustanovení dozornou radou,
- l) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a Stanov VÚB, a.s., zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia,
- m) úprava pôsobnosti predstavenstva a dozornej rady vo vzťahu k odmeňovaniu vo VÚB, a.s.,
- n) schvaľovanie odmeny pre členov dozornej rady.

Na rozhodnutie o záležitostiach uvedených v bodoch a, b, c, e sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov akcionárov prítomných na valnom zhromaždení a musí sa o tom vyhotoviť notárska zápisnica. Na rozhodnutie valného zhromaždenia o zmene práv spojených s niektorým druhom akcií a/alebo o obmedzení prevoditeľnosti akcií na meno sa vyžaduje aj súhlas dvojtretinovej väčšiny hlasov akcionárov vlastniacich tieto akcie.

Na rozhodnutie valného zhromaždenia o ostatných záležitostiach patriacich do rozhodovacej právomoci valného zhromaždenia sa vyžaduje väčšina hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ Obchodný zákonník alebo Stanovy VÚB, a.s., neustanovujú inak.

Práva akcionárov a postup ich vykonávania ustanovujú právne predpisy a stanovy banky:

- a) akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy,
- b) výkon hlasovacích práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozastavený len na základe zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov alebo osobitného právneho predpisu,
- c) akcionár môže práva akcionára pri akciách vydaných v zaknihovanej podobe uplatniť na valnom zhromaždení, pokiaľ je oprávnený vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu určenému v pozvánke na valné zhromaždenie. Rozhodujúci deň na uplatnenie práv akcionára je určený v súlade s právnymi predpismi,
- d) akcionár môže vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo v zastúpení na základe písomného splnomocnenia. Pokiaľ je VÚB, a.s., verejnou akciovou spoločnosťou, môže byť splnomocnencom akcionára za podmienok ustanovených Obchodným zákonníkom aj člen dozornej rady spoločnosti. Ak akcionár udelí splnomocnenie na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení viacerým splnomocnencom, spoločnosť umožní hlasovanie tomu zástupcovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr. Akcionári sú povinní riadiť sa primeranými požiadavkami stanovenými predstavenstvom, týkajúcimi sa náležitostí splnomocnenia a použitia elektronických prostriedkov, ktorými spoločnosť prijíma oznámenia o vymenovaní splnomocnenca, o zmene udeleného splnomocnenia a o odvolaní splnomocnenia, ktoré boli akcionárom oznámené v pozvánke na valné zhromaždenie a prostredníctvom internetovej stránky spoločnosti,
- e) predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu alebo ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ich akcionárovi písomne najneskôr do 15 dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v mieste sídla spoločnosti. Predstavenstvo môže akcionára vo svojej písomnej informácii alebo v odpovedi priamo na rokovaní valného zhromaždenia odkázať na internetovú stránku spoločnosti. Ak internetová stránka neobsahuje požadovanú informáciu alebo obsahuje neúplnú informáciu, rozhodne súd na základe návrhu akcionára o povinnosti spoločnosti požadovanú informáciu poskytnúť. Toto právo akcionára zanikne, ak ho akcionár neuplatní do jedného mesiaca od konania valného zhromaždenia, na ktorom požiadal predstavenstvo spoločnosti alebo dozornú radu spoločnosti o poskytnutie informácie. Poskytnutie informácie sa môže odmietnuť, iba ak by sa jej poskytnutím porušil zákon alebo ak zo starostlivého posúdenia obsahu informácie vyplýva, že jej poskytnutie by mohlo spôsobiť spoločnosti alebo ňou ovládanej spoločnosti ujmu alebo ak obsah požadovanej informácie tvorí obchodné tajomstvo spoločnosti. Nemožno odmietnuť poskytnúť informácie týkajúce sa hospodárenia a majetkových pomerov spoločnosti. O odmietnutí poskytnutia informácie rozhoduje predstavenstvo počas rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo odmietne poskytnúť informáciu, rozhodne na žiadosť akcionára o povinnosti predstavenstva poskytnúť požadovanú informáciu počas rokovania valného zhromaždenia dozorná rada; na čas nevyhnutný na prijatie rozhodnutia dozornej rady môže predseda valného zhromaždenia na žiadosť dozornej rady prerušiť rokovanie valného zhromaždenia. Ak dozorná rada rozhodne, že nesúhlasí s poskytnutím informácie, môže akcionár podať návrh na súd, aby rozhodol o tom, či je spoločnosť povinná požadovanú informáciu poskytnúť. Toto právo akcionára zanikne, ak ho akcionár neuplatní do jedného mesiaca od konania valného zhromaždenia, na ktorom požiadal predstavenstvo spoločnosti alebo dozornú radu spoločnosti o poskytnutie informácie,
- f) akcionár má právo na podiel zo zisku banky – dividendu (rozhodujúci deň na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, a to najskôr na 5. a najneskôr na 30. deň od konania valného zhromaždenia, pričom dividendu je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa),
- g) banka je povinná vyplatiť dividendy akcionárom na svoje náklady a nebezpečenstvo, akcionár nie je povinný vrátiť banke dividendu prijatú dobromyseľne,
- h) akcionár počas existencie banky ani v prípade jej zrušenia nie je oprávnený požadovať vrátenie svojich majetkových vkladov, ale v prípade likvidácie banky má nárok na podiel na likvidačnom zostatku.

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 ku všetkým relevantným informáciám. Počas finančného roka 2023 zasadalo Predstavenstvo VÚB, a.s., 26-krát a 12-krát formou per rollam. Dozorná rada VÚB, a.s., zasadala počas finančného roka 2023 celkovo 13-krát. Písomnosti s podrobnými informáciami sú distribuované v dostatočnom predstihu – pre predstavenstvo minimálne 3 pracovné dni, pre dozornú radu minimálne 10 dní pred termínom zasadnutia, aby sa zabezpečila schopnosť členov dozornej rady a predstavenstva vynášať kvalifikované rozhodnutia v jednotlivých záležitostiach.
3. Žiadny z členov dozornej rady nie je členom Predstavenstva VÚB, a.s., ani nezastáva inú významnú riadiacu funkciu v banke. S výnimkou členov dozornej rady zvolených zamestnancami člen dozornej rady nesmie byť zamestnancom VÚB, a.s.

Pravidlá pre vymenovanie a odvolanie členov predstavenstva banky a zmenu Stanov banky sú upravené v Stanovách banky v súlade s Obchodným zákonníkom v platnom znení, zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách v platnom znení a s Pravidlami skupiny Intesa Sanpaolo. Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada. Dozorná rada zároveň určí, ktorý z členov predstavenstva je predsedom, a pokiaľ bol určený podpredseda alebo podpredsedovia, zároveň určí, ktorý z nich je podpredsedom alebo sú podpredsedami predstavenstva.

V súlade s článkom 10.8 Stanov spoločnosti Dozorná rada určila a schválila počet členov Predstavenstva VÚB, a.s., na 7 (sedem) členov s účinnosťou od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023.

Rozhodnutie o zmene Stanov patrí v súlade s bodom 6.1 (a) Stanov VÚB, a.s., do pôsobnosti valného zhromaždenia. Na rozhodnutie o zmene Stanov v zmysle bodu 6.1 (a) Stanov banky sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov akcionárov prítomných na valnom zhromaždení a vyžaduje sa, aby zápisnica z valného zhromaždenia bola vyhotovená vo forme notárskej zápisnice.

Právomoci štatutárneho orgánu sú v súlade so Stanovami banky a s Obchodným zákonníkom. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom riadiacim činnosť VÚB, a.s. Je oprávnené konať v mene VÚB, a.s., vo všetkých veciach a zastupuje VÚB, a.s., voči tretím osobám, pred súdom a pred inými orgánmi. Predstavenstvo riadi činnosť VÚB, a.s., a rozhoduje o všetkých záležitostiach VÚB, a.s., pokiaľ nie sú právnymi predpismi a/alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti iných orgánov VÚB, a.s. Štatutárny orgán banky nemá právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií. O vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií rozhoduje Valné zhromaždenie na základe návrhu štatutárneho orgánu.

Nie sú uzatvorené žiadne dohody s členmi orgánov spoločnosti alebo zamestnancami, na základe ktorých sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie. 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, prijatými Zásadami odmeňovania a s ďalšími príslušnými právnymi predpismi. Podmienky spolupráce medzi zamestnancami banky a spoločnosťou sú upravené v pracovných zmluvách uzatvorených v súlade s platným Zákonníkom práce a Kolektívnou zmluvou spoločnosti.

Dozorná rada

Členovia dozornej rady v roku 2023

Ignacio Jaquotot	predseda dozornej rady
Elena Kohútiková	podpredsedníčka dozornej rady
Marco Fabris	člen dozornej rady
Luca Leoncini Bartoli	člen dozornej rady
Christian Schaack	člen dozornej rady
Peter Gutten	člen dozornej rady, zástupca zamestnancov od 5. 4. 2023
Dana Kondrátová	členka dozornej rady, zástupca zamestnancov od 5. 4. 2023
Andrea Fumačová	členka dozornej rady, zástupca zamestnancov od 5. 4. 2023
Róbert Szabo	člen dozornej rady, zástupca zamestnancov do 24. 1. 2023
Draginja Djurić	členka dozornej rady

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 štatút, ročné plány činnosti a ročnú správu o výsledku činnosti útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- g) preskúmava a schvaľuje pred predložením valnému zhromaždeniu predstavenstvom:
 - i. návrhy na zmenu stanov;
 - ii. návrhy na zvýšenie alebo zníženie základného imania VÚB, a.s., a/alebo na vydanie prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka;
- h) volí členov predstavenstva a schvaľuje zmluvy o výkone funkcie členov predstavenstva;
- i) schvaľuje akýkoľvek návrh na zvýšenie alebo zníženie základného imania VÚB, a.s.;
- j) schvaľuje akúkoľvek významnú zmenu povahy podnikateľskej činnosti VÚB, a.s., alebo spôsobu, ktorým sa uskutočňuje podnikateľská činnosť VÚB, a.s., pokiaľ nie je už schválená v dokumente o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v príslušnom roku;
- k) schvaľuje zásady odmeňovania pre vedúcich zamestnancov, ktorí priamo zodpovedajú predstavenstvu a dozornej rade;
- l) rozhoduje o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a stanov zverujú do pôsobnosti dozornej rady;
- m) schvaľuje Politiku odmeňovania;
- n) schvaľuje významné obchodné transakcie podľa § 220ga Obchodného zákonníka.

Dozorná rada posudzuje najmä:

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

Výbory dozornej rady:**Výbor pre audit**

Výbor pre audit mal k 31. decembru 2023 troch členov vrátane predsedu. V roku 2023 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 odvolanie riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky, ako aj na stanovenie odmeňovania prislúchajúceho tejto funkcii. V roku 2023 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 2023:

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

Výbor pre odmeňovanie

Výbor pre odmeňovanie bol zriadený vo VÚB, a.s., rozhodnutím Dozornej rady VÚB, a.s., v júli 2012 (ďalej len „VÚB“ alebo „banka“) v súlade so Zákonom o bankách a súvisiacimi právnymi predpismi, Stanovami banky a Smernicou materskej spoločnosti o odmeňovaní. Výbor má 3 (troch) členov, ktorých vymenúva a odvoláva Dozorná rada VÚB. Všetci musia byť členmi Dozornej rady banky. Jeden člen výboru musí byť vymenovaný za predsedu výboru. Výbor sa schádza najmenej raz ročne. Má zásadnú úlohu v procese prípravy, prijímania, zmien a kontroly plnenia Zásad odmeňovania vybraných pozícií v banke (podľa Zákona o bankách). Poskytuje podporu Dozornej rade a Predstavenstvu banky v súvislosti s prijímaním a pravidelnou kontrolou všeobecných zásad Politík VÚB, a.s. Výbor pre odmeňovanie je zostavený tak, aby mohol kompetentne a nezávisle posudzovať politiky a postupy odmeňovania a vplyv odmeňovania na riadenie rizík, kapitálu a likvidity.

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 2023

Alexander Resch	predseda predstavenstva a generálny riaditeľ do 28. 2. 2023
Jozef Kausich	predseda predstavenstva a generálny riaditeľ od 1. 3. 2023
Gabriele Pace	člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa od 24. 5. 2023
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
Darina Kmeťová	členka predstavenstva a vrchná riaditeľka úseku Financie, plánovanie a kontroling

Alexander Resch – predseda predstavenstva a generálny riaditeľ VÚB



1. októbra 2013 sa generálnym riaditeľom a predsedom predstavenstva VÚB banky stal Alexander Resch, ktorý v rokoch 2008 – 2012 pôsobil ako člen jej predstavenstva a Vrchný riaditeľ úseku Riadenia rizík a predtým ako podpredseda Predstavenstva Consumer Finance Holding, dcérskej spoločnosti VÚB so zameraním na spotrebné financovanie. Späť na Slovensko sa vrátil z Albánska, kde viedol spoločnosť Intesa Sanpaolo Bank Albania.

Alexander Resch pracuje pre Intesa Sanpaolo celú svoju kariéru. Začal v spoločnosti Bankhaus Löffbecke&Co (Berlín), vtedy patriacej do skupiny Intesa Sanpaolo, kde bol zodpovedný za plánovanie, kontroling a risk manažment. Na Slovensko prišiel v roku 2004 koordinovať akvizíciu skupiny spoločností splátkového predaja TatraCredit Group, ktorá sa následne transformovala na Consumer Finance Holding, a.s.

Alexander Resch vyštudoval ekonomiku na University Cattolica del Sacro Cuore v Miláne a je tiež držiteľom titulov Executive MBA z University of Minnesota – Carlson School of Management a Vienna University of Economics and Business.

Jozef Kausich – predseda predstavenstva a generálny riaditeľ VÚB



Jozef Kausich je generálnym riaditeľom a predsedom predstavenstva VÚB banky od 1. marca 2023.

Predtým pôsobil päť rokov ako predseda predstavenstva v slovinskej Banka Intesa Sanpaolo. Pred odchodom do Slovinska bol 12 rokov členom predstavenstva a vrchným riaditeľom korporátneho bankovníctva VÚB banky. Okrem toho bol aj členom dozornej rady v dcérskejších spoločnostiach VÚB banky, VÚB Leasing a VÚB Factoring.

Jozef Kausich vyštudoval Ekonomickú univerzitu v Bratislave a postupne pracoval vo viacerých finančných inštitúciách. V Bank Austria – Creditanstalt Slovakia a.s. sa ako zástupca vedúceho oddelenia veľkých zákazníkov začal zameriavať na firemné bankovníctvo a následne v HVB Bank Slovakia a.s. sa stal riaditeľom odboru firemných klientov.

Gabriele Pace – člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Gabriele Pace sa 1. 6. 2023 stal členom predstavenstva a tiež zástupcom generálneho riaditeľa VÚB banky. Vo svojej pozícii zodpovedá predovšetkým za kontrolné a podporné útvary banky.

Vo VÚB banke pôsobí od začiatku roka 2023, doteraz zastával pozíciu poradcu Management boardu. Pred príchodom na Slovensko viedol ISP International Value Services v Chorvátsku, ktorý je inovatívnym a medzinárodným IT poskytovateľom služieb pre digitálnu transformáciu bankovníctva. Predtým pôsobil ako zástupca generálneho riaditeľa v Banca Intesa Beograd v Srbsku. Od roku 2004 pôsobil v Privredna banka Zagreb v Chorvátsku, kde bol členom predstavenstva banky. V bankovej skupine Intesa Sanpaolo pracuje od roku 1987, v ktorej začínal ako IT analytik v New Yorku.

Andrej Viceník – člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo

Andrej Viceník pracuje vo VÚB od roku 2006. Do roku 2010 zastával pozíciu riaditeľa odboru Firemná klientela a až do novembra 2017 riadil odbor Malé a stredné podniky.

Od decembra 2017 pôsobí ako člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo a predseda dozornej rady VÚB Leasing, a.s. Predtým pôsobil v riadiacich pozíciách Českej poisťovne, Zurich poisťovne, ako aj HVB Bank Slovakia. Študoval na Fakulte podnikového manažmentu na Ekonomickej univerzite v Bratislave, vzdelanie si tiež rozšíril ukončením executive MBA, ktorý získal na Webster University.

Peter Magala – člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík

Vo februári 2012 menovala Dozorná rada VÚB Petra Magalu do funkcie člena Predstavenstva a výkonného riaditeľa úseku Riadenie rizík.

Po absolvovaní Fakulty národného hospodárstva Ekonomickej univerzity v Bratislave začal budovať svoju kariéru v spoločnosti Deloitte & Touche v Bratislave, kde na pozícii audítora senior pracoval v oblasti Medzinárodných účtovných štandardov a zákonom stanovených auditov, projektov due diligence a iných špecifických projektov zameraných najmä na bankových klientov.

Peter Magala získal ďalšie bankové skúsenosti ako vzťahový manažér vo finančnej inštitúcii Citibank v Bratislave, kde pracoval v rokoch 2002 až 2004. Jeho kľúčoví klienti boli z oblasti spotrebného financovania a poisťovníctva. Od roku 2004 pokračoval vo svojej bankovej kariére v Tatrabanke/Raiffeisen International, najmä v segmente medzinárodných IT projektov v Maribore (Slovinsko) ako obchodný analytik senior zodpovedný za oblasť účtovníctva.

V roku 2006 začal Peter Magala pracovať pre VÚB. Najskôr ako vedúci oddelenia Kontrola firemných úverov na odbore Vnútornej audit a od roku 2007 ako riaditeľ odboru Vnútornej kontrola a vnútorný audit banky zodpovedný za vnútorný audit celej Skupiny VÚB.

Peter Magala získal medzinárodne uznávanú kvalifikáciu v oblasti riadenia rizika – manažér finančného rizika (FRM) – a je členom Asociácie certifikovaných účtovníkov (FCCA).

Martin Techman – člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo

Členom predstavenstva VÚB banky a vrchným riaditeľom úseku Retailové bankovníctvo sa 1. marca 2015 stal Martin Techman. Do VÚB prišiel z Českej sporiteľne, kde pôsobil ako riaditeľ distribučnej siete.

Martin Techman je vo VÚB zodpovedný za riadenie pobočkovej siete a vzťahov s klientmi, za bankové produkty pre fyzické osoby a drobných podnikateľov, za platobné karty a tiež za oblasť privátneho bankovníctva.

Oblasti finančných služieb a bankovníctvu sa venuje od roku 1994. Začal v spoločnosti Multiservis, ktorú neskôr získal GE Capital. Tam prešiel viacerými kľúčovými pozíciami ako manažér spotrebného financovania, vedúci rozvoja produktov, vedúci produktov tretích strán a manažér predaja hypotekárnych úverov. V rokoch 2004 až 2005 bol riaditeľom vývoja a správy produktov vo VÚB banke, kde zodpovedal za riadenie retailových produktov, siete hypotekárnych stredísk a za externý predaj. Od roku 2005 pôsobil v Českej sporiteľni na pozícii riaditeľa úseku rozvoja obchodu a od roku 2011 riadil sieť pobočiek na území Českej republiky.

Martin Techman získal titul MBA na Nottingham Trent University v oblasti manažérskych štúdií a riadiacich pracovníkov „Senior Executive“.

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

Marie Kovářová sa 3. apríla 2020 stala členkou Predstavenstva VÚB, a.s., a vrchnou riaditeľkou zodpovednou za úsek Prevádzka a IT.

Marie Kovářová vyštudovala matematiku na Karlovej univerzite v Prahe. Štúdium ukončila získaním doktorátu. Pracovala 6 rokov v spoločnosti McKinsey, prevažne v Nemecku.

Od roku 2004 pôsobila vo vedení spoločnosti Česká pojišťovna a poisťovňa Generali, kde viedla Prevádzku, IT, Nákup a HR. Na 4 roky bola vyslaná do Rumunska, kde z pozície CEO riadila fúziu 3 poisťovní. Skúsenosti z finančnictva získala pôsobením v skupine Home Credit, pre ktorú pracovala v Číne na pozícii COO.

Darina Kmeťová – členka predstavenstva a vrchná riaditeľka úseku Financie, plánovanie a kontroling

Členkou predstavenstva VÚB banky a vrchnou riaditeľkou úseku Financie, plánovanie a kontroling sa 7. apríla 2022 stala Darina Kmeťová.

Darina Kmeťová nastúpila do VÚB banky v októbri 2019 na pozíciu riaditeľky oddelenia plánovania a kontroly. Predtým pôsobila ako líderka financií a kontrolingu v rôznych odvetviach (automobilový priemysel, médiá, marketing či bankovníctvo) zahraničných spoločností. Má dlhoročné skúsenosti na seniorských finančných pozíciách, v oblasti kontrolingu a tiež na manažérskych pozíciách s medzinárodným pokrytím. Vyštudovala Dane a daňové poradenstvo na Ekonomickej univerzite v Bratislave.

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 s ohľadom na plniace protistrany, 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 na 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 riadenia aktív a pasív

Výbor riadenia aktív a pasív 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 riadenie operačného rizika

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

Výbor pre riadenie zmien

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

Výbor pre koordináciu vnútornej kontroly

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

Výbor pre riadenie problémových aktív

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

Krízový štáb

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

Členmi príslušných výborov zriaďovaných orgánmi banky sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci banky.

Výbor pre udržateľnosť v environmentálnej a sociálnej oblasti a v oblasti riadenia

Výbor pre udržateľnosť v environmentálnej a sociálnej oblasti a v oblasti riadenia je stálym poradným a rozhodovacím výborom banky, ktorého hlavným cieľom je koordinovať a riadiť záležitosti týkajúce sa ESG a zabezpečiť správnu implementáciu stratégie ISBD ESG a príslušných usmernení skupiny ISP v rámci banky.

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.

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.

Zverejňovanie informácií a transparentnosť

1. Banka uplatňuje prísne pravidlá v oblasti ochrany dôverných informácií, vedie a pravidelne aktualizuje zoznam osôb s prístupom k dôverným informáciám.
2. Informácie o metódach riadenia sú zverejnené na stránke VÚB banky www.vub.sk v časti „O banke“. Informácie pre akcionárov sú zverejnené na stránke VÚB banky www.vub.sk v časti „Informácie pre akcionárov VÚB“.
3. Členovia predstavenstva a dozornej rady nemajú žiadnu osobnú zainteresovanosť na obchodných aktivitách banky. Banka dôsledne dodržiava ustanovenia zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách (ďalej ako „zákon o bankách“), v znení neskorších predpisov, týkajúce sa poskytovania obchodov osobám s osobitným vzťahom k banke. V zmysle zákona o bankách sa na uzatvorenie aktívneho obchodu vyžaduje jednomyseľný 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 ich povahu, účel alebo riziko nevykonali s ostatnými klientmi.
4. Banka dodržiava Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku, pravidlá Burzy cenných papierov v Bratislave, ako aj pravidlá Burzy cenných papierov v Luxemburgu, ktoré upravujú zverejňovanie všetkých podstatných informácií. Dodržiavanie uvedených predpisov zo strany spoločnosti zabezpečuje všetkým majiteľom dlhopisov vydaných Bankou a potenciálnym majiteľom dlhopisov vydaných Bankou prístup k informáciám o finančnej situácii, hospodárskych výsledkoch, o vlastníctve a riadení spoločnosti, na základe čoho môžu urobiť kvalifikované investičné rozhodnutia. Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku je prístupný na stránkach Slovenskej asociácie Corporate Governence <https://sacg.sk/kodexy/>. Burzové pravidlá sú prístupné na stránke Burzy cenných papierov v Bratislave www.bsse.sk a pravidlá Burzy cenných papierov v Luxemburgu na www.luxse.com. Banke nie sú známe žiadne odchýlky od kódexu riadenia spoločnosti.

5. Spoločnosť aktívne podporuje konštruktívny dialóg s inštitucionálnymi investormi.
6. Banka aplikuje zákon 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 II 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 II smernice je zvýšiť ochranu finančného spotrebiteľa v oblasti investičných služieb. Podstata MiFID II smernice spočíva v kategorizácii klientov podľa ich vedomostí a skúseností v oblasti investovania s cieľom poskytnúť klientovi zodpovedajúcu úroveň ochrany, v povinnosti banky konať v najlepšom možnom záujme klienta pri vykonávaní jeho pokynov vo vzťahu k finančným nástrojom (best execution), vo zvýšených požiadavkách na transparentnosť trhu a na organizáciu banky ako obchodníka s cennými papiermi, ktoré majú zabezpečiť vnútorné kontrolné mechanizmy a predchádzanie konfliktu záujmov. Informácie súvisiace s investičnými službami VÚB banka zverejňuje prostredníctvom internetovej stránky www.vub.sk v sekcii „Misia a hodnoty/Ochrana investora“.
7. Banka pokračuje v poskytovaní platobných služieb podľa zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a Smernice Európskeho parlamentu a rady 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES. Cieľom tohto zákona je o. i. poskytnutie rovnako vysokej úrovne prehľadných informácií o platobných službách tak, aby spotrebiteľia mohli prijímať obchodné rozhodnutia a nakupovať v rámci celej Európskej únie. V záujme transparentnosti sa stanovujú harmonizované požiadavky nevyhnutné na zabezpečenie poskytnutia potrebných a dostatočných informácií používateľom platobných služieb, ktoré sa týkajú zmluvy o poskytovaní platobných služieb a platobných transakcií.

Nefinančné informácie

VÚB banka nevypracovala vyhlásenie o nefinančných informáciách, ako to vyžaduje legislatíva o nefinančných informáciách (nefinančné ukazovatele vrátane informácie o vplyve činnosti účtovnej jednotky na environmentálnu, sociálnu a zamestnaneckú oblasť, informáciu o dodržiavaní ľudských práv a informáciu o boji proti korupcii a úplatkárstvu a opis politiky rozmanitosti, ktorú uplatňuje vo svojich správnych orgánoch, riadiacich orgánoch a dozorných orgánoch), 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.

Nefinančný výkaz materskej spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A. je v plnom rozsahu k dispozícii od druhej polovice marca 2024 na internetovej stránke materskej spoločnosti:

<http://www.group.intesasanpaolo.com/>.

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 2023

Obsah

Správa nezávislého audítora

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2023

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2023

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2023

1. Základné informácie
2. Zmeny v účtovných politikách
3. Významné účtovné politiky
4. Riadenie finančného a operačného rizika
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov
6. Segmentové vykazovanie
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia
10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku
11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou
12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika
13. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov
14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj
15. Nehmotný majetok
16. Goodwill
17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky
18. Ostatný majetok
19. Rezervy
20. Ostatné záväzky
21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky
22. Vlastné imanie
23. Podsúvahové položky
24. Čisté úrokové výnosy
25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií
26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií
27. Ostatné prevádzkové výnosy
28. Ostatné prevádzkové náklady
29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií
30. Mzdy a odmeny zamestnancom
31. Ostatné administratívne náklady
32. Rezervy
33. Opravné položky a čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou
34. Daň z príjmov
35. Ostatné súčasti komplexného výsledku
36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku
37. Spriaznené strany
38. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

Správa nezávislého audítora



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Žižkova 9
811 02 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111
www.ey.com/sk

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Všeobecná úverová banka, a.s. („Banka“) a jej dcérskych spoločností („Skupina“), ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023, konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní, konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné informácie o účtovnej politike.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka Skupiny poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie Skupiny k 31. decembru 2023, konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS EU“).

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

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

Opravné položky k úverom poskytnutých klientom

Úvery poskytnuté klientom oceňované v amortizovanej hodnote po zohľadnení zníženia hodnoty vo výške 18 464 494 tis. EUR k 31. decembru 2023 predstavujú významnú časť celkových aktív Skupiny. Ako je uvedené v Poznámke 11.2 (Úvery poskytnuté klientom) ku konsolidovanej účtovnej závierke, zahŕňajú hrubú účtovnú hodnotu úverov poskytnutých klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 18 836 803 tis. EUR a opravné položky vo výške 372 309 tis. EUR.

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

Vojna na Ukrajine, energetická kríza, rastúca inflácia a úrokové sadzby zintenzívnili hospodársku volatilitu, čo zväčšilo neistoty odhadov a zložitosť odhadov použitých pri výpočte opravných položiek k úverom poskytnutých klientom.

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

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

Odsúhlasili sme register úverov poskytnutých klientom s účtovnými záznamami s cieľom posúdiť úplnosť vykázaných úverov poskytnutých klientom, ktoré tvoria základ pre výpočet opravných položiek na očakávané úverové straty.

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

Vyhodnotili sme následné úpravy očakávaných úverových strát (tzv. „overlays“), ktoré boli zaúčtované ako reakcia na „back-testing“ a očakávania manažmentu týkajúce sa dodatočných úverových strát v retailovom segmente v súvislosti s ekonomickou volatilitou.

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

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

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

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť 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 auditorských 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 auditorské dôkazy, týkajúce sa finančných informácií o spoločnostiach v rámci Skupiny alebo ich podnikateľských činnostiach, potrebné na vyjadrenie názoru na konsolidovanú účtovnú závierku. Zodpovedáme za riadenie, dohľad a vykonávanie auditu Skupiny a zostávame výhradne zodpovední za náš auditorský názor.

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

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

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie 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 informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

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

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

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

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

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- konsolidovaná výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Správa o nezávislom overení súladu prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania („ESEF“)

Banka nás poverila vykonať zákazku poskytujúcu primerané uistenie, aby sme overili súlad prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny za rok končiaci sa 31. decembra 2023, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy („Prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky“), s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania („Nariadenie o ESEF“).

Opis predmetu zákazky a identifikácia kritérií

Štatutárny orgán aplikoval Prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby splnil požiadavky Nariadenia o ESEF. Príslušné požiadavky týkajúce sa Prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky sú obsiahnuté v Nariadení o ESEF.

Požiadavky na Prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, predstavujú podľa nášho názoru vhodné kritériá, na základe ktorých je možné vyvodiť záver s primeraným uistením.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním

Štatutárny orgán je zodpovedný za Prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá je v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Táto zodpovednosť zahŕňa:

- prípravu konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte XHTML;
- výber a použitie vhodných značiek v iXBRL použitím ESEF taxonómie; a

- návrh, zavedenie a udržiavanie interných kontrol relevantných pre Prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významný nesúlad s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Skupiny, vrátane prípravy konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá je tiež v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť záver s primeraným uistením, či Prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky je vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Zákazku poskytujúcu primerané uistenie sme vykonali v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (revidované znenie), "Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií" („ISAE 3000(R)“), ktorý bol vydaný Radou pre medzinárodné štandardy pre audit a uisťovacie služby („IAASB“). V súlade s týmto štandardom sme povinní dodržiavať príslušné etické požiadavky a naplánovať a vykonať postupy s cieľom získať primerané uistenie, že Prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky je vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Charakter, načasovanie a rozsah vykonaných postupov závisia od úsudku audítora. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že služba vykonaná v súlade s ISAE 3000(R) vždy odhalí významný nesúlad.

Kontrola kvality a požiadavky na nezávislosť audítora

Uplatňujeme ustanovenia Medzinárodného štandardu na kontrolu kvality 1 (ktorý vydala IAASB), a preto udržiavame ucelený systém kontroly kvality, vrátane zdokumentovaných zásad a postupov, ktoré sa týkajú dodržiavania etických a profesijných štandardov, ako aj súvisiacich právnych a regulačných požiadaviek.

Dodržiavame požiadavky na nezávislosť a ďalšie etické princípy vyplývajúce z Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov. Tento kódex je založený na základných princípoch bezúhonnosti, objektívnosti, odbornej spôsobilosti a primeranej starostlivosti, dôvernosti a profesionálneho správania.

Prehľad vykonaných postupov

Naše plánované a vykonané postupy boli zamerané na získanie primeraného uistenia, že Prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky je vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naše postupy zahŕňali najmä:

- oboznámenie sa so systémom internej kontroly a procesmi relevantnými pre použitie elektronického formátu vykazovania konsolidovanej účtovnej závierky, vrátane prípravy formátu XHTML a označovania položiek konsolidovanej účtovnej závierky;
- overenie, či bol formát XHTML použitý správne;
- posúdenie úplnosti označenia položiek konsolidovanej účtovnej závierky značkovacím jazykom XBRL podľa požiadaviek na aplikáciu elektronického formátu, ako je uvedené v Nariadení o ESEF;
- posúdenie, či Skupina primerane použila značky XBRL z taxonómie ESEF a vytvorila dodatočné prvky tam, kde nebol identifikovaný iný vhodný prvok základnej taxonómie ESEF; a
- posúdenie vhodnosti priradenia prvkov rozšírenej taxonómie k prvkom základnej taxonómie ESEF.

Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre vyjadrenie nášho záveru.

Záver

Podľa nášho názoru, na základe nami vykonaných postupov, je Prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

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

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením Banky dňa 31. marca 2022. 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 3 roky.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora na konsolidovanú účtovnú závierku vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Skupiny, ktorú sme vydali 23. februára 2024.

Neaudítorské služby

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

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

27. februára 2024, okrem časti našej správy „Správa o nezávislom overení súladu prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania („ESEF“), pre účely ktorej je dátum našej správy 29. apríla 2024.

Bratislava, Slovenská republika

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



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

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2023

(v tisícoch EUR)

	Pozn.	2023	2022
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	3 802 524	3 060 496
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		56 146	60 404
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		4 983	3 991
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	183 677	352 265
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 259 385	1 427 578
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>649 557</i>	<i>1 283 417</i>
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		235 397	153 294
Úvery poskytnuté klientom		18 464 494	17 497 930
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>49 829</i>	<i>77 233</i>
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(57 405)	(126 410)
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	719	1 885
Hmotný majetok	14	120 534	121 404
Nehmotný majetok	15	183 516	198 671
Goodwill	16	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	17	-	441
Odložené daňové pohľadávky	17	62 056	50 446
Ostatný majetok	18	39 219	35 717
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	1 551	5 946
		<u>24 386 101</u>	<u>22 873 363</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	8	36 450	61 463
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	245 660	316 157
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		964 646	1 005 068
Vklady a úvery od klientov		16 020 671	15 407 863
Záväzky z lízingu		18 307	19 322
Podriadený dlh		300 487	250 368
Emitované dlhové cenné papiere		4 436 314	3 784 008
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(11 918)	(19 536)
Splatné daňové záväzky	17	46 839	24 231
Rezervy	19	23 960	18 888
Ostatné záväzky	20	160 161	135 436
		<u>22 241 577</u>	<u>21 003 268</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	510 819	430 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		87 783	87 493
Ostatné kapitálové fondy		8 464	8 464
Nerozdelený zisk		1 519 808	1 327 769
Rezervy vo vlastnom imaní		3 931	1 831
		<u>2 144 524</u>	<u>1 870 095</u>
		<u>24 386 101</u>	<u>22 873 363</u>

Poznámky na stranách 50 až 239 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2023

(v tisícoch EUR)

	Pozn.	2023	2022
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		867 365	431 969
Ostatné úrokové výnosy		6 570	4 645
Úrokové a obdobné náklady		(357 843)	(100 670)
Čisté úrokové výnosy	24	516 092	335 944
Výnosy z poplatkov a provízií		211 251	197 071
Náklady na poplatky a provízie		(35 282)	(34 020)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	175 969	163 051
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	10 994	10 671
Ostatné prevádzkové výnosy	27	6 347	40 229
Ostatné prevádzkové náklady	28	(28 922)	(39 354)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	29	-	-
Mzdy a odmeny zamestnancom	30	(142 192)	(127 453)
Ostatné administratívne náklady	31	(84 788)	(76 471)
Odpisy nehmotného majetku	15	(27 868)	(18 793)
Odpisy hmotného majetku	14	(13 698)	(13 634)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		411 934	274 190
Čistý zisk/(strata) z modifikácií		98	14
Rezervy	19, 32	(3 062)	(296)
Opravné položky	21, 33	(72 597)	(76 806)
Čistý zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovaním hodnotou	33	7 866	13 729
		344 239	210 831
Podiel zisku alebo straty z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania		(1 759)	2 138
Zisk pred zdanením		342 480	212 969
Daň z príjmov	34	(78 735)	(43 219)
Čistý zisk za rok pred odpočítaním podielu menšinových vlastníkov		263 745	169 750
Čistý zisk za rok prislúchajúci menšinovým vlastníkom		-	(228)
ČISTÝ ZISK ZA ROK		263 745	169 522

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2023

(v tisícoch EUR)

(pokračovanie)

	Pozn.	2023	2022
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		(81)	1 373
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku		356	-
Odúčtovanie odloženej dane k FTA rezerve vo VÚB Leasing z dôvodu zlúčenia VÚB Leasing do VÚB banky		-	-
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		83	(1 427)
		<u>358</u>	<u>(54)</u>
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote zabezpečenia peňažných tokov		(27)	-
Zmena hodnoty finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)		4 533	(24 198)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(1 117)	75
		<u>3 389</u>	<u>(24 123)</u>
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK		<u>267 492</u>	<u>145 345</u>

Poznámky na stranách 50 až 239 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2023

(v tisícoch EUR)

	Základné imanie	Emisné ážio	Ostatné kapitálové fondy	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 2023	430 819	13 719	8 464	87 493	1 327 769	18 588	(16 932)	-	175	1 870 095
Navýšenie základného imania	80 000	-	-	-	-	-	-	-	-	80 000
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	-	-	-	-	263 745	275	4 616	(27)	(1 117)	267 492
Transfery	-	-	-	290	(290)	-	-	-	-	-
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	34	-	(34)	-	-	-
Zisk z predaja hmotného majetku	-	-	-	-	1 613	(1 613)	-	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	(65)	-	-	-	-	(65)
Transakcie s vlastníkami, zaznamenané priamo do vlastného imania	-	-	-	-	(72 998)	-	-	-	-	(72 998)
<i>Dividendy akcionárom</i>	-	-	-	-	(73 318)	-	-	-	-	(73 318)
<i>Premľčané dividendy</i>	-	-	-	-	320	-	-	-	-	320
31. december 2023	<u>510 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>87 783</u>	<u>1 519 808</u>	<u>17 250</u>	<u>(12 350)</u>	<u>(27)</u>	<u>(942)</u>	<u>2 144 524</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2023

(v tisícoch EUR)

(pokračovanie)

	Základné imanie	Emisné ážio	Ostatné kapitálové fondy	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 2022	430 819	13 719	8 464	89 778	1 167 119	17 215	7 710	-	100	1 734 924
Navýšenie základného imania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	-	-	-	-	169 522	1 373	(25 625)	-	75	145 345
Transfery	-	-	-	(2 285)	2 608	-	-	-	-	323
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	(983)	-	983	-	-	-
Zisk z predaja hmotného majetku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	(107)	-	-	-	-	(107)
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania	-	-	-	-	(10 390)	-	-	-	-	(10 390)
<i>Dividendy akcionárom</i>	-	-	-	-	(10 534)	-	-	-	-	(10 534)
<i>Premičané dividendy</i>	-	-	-	-	144	-	-	-	-	144
31. december 2022	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>87 493</u>	<u>1 327 769</u>	<u>18 588</u>	<u>(16 932)</u>	<u>-</u>	<u>175</u>	<u>1 870 095</u>

Poznámky na stranách 50 až 239 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2023

(v tisícoch EUR)

	Pozn.	2023	2022
Peňažné toky z prevádzkových činností:			
Zisk pred zdanením		342 480	212 969
Úpravy:			
(Úrokové výnosy)	24	(873 935)	(436 614)
Úrokové náklady	24	357 843	100 670
Strata z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(56 663)	104 395
(Zisk) z predaja hmotného a nehmotného majetku	28	(821)	(531)
(Zisk) z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov		68 359	(247 844)
Odpisy nehmotného majetku	15	27 868	18 793
Odpisy hmotného majetku	14	13 698	13 634
Opravné položky a podobné položky	32, 33	129 087	129 279
Podiel zisku alebo straty z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania a súvisiace položky		1 166	22 511
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	35, 36	(1 182)	(32)
Prijaté úroky		849 470	425 360
(Zaplatené úroky)		(327 069)	(86 463)
(Uhradená)/Vrátená daň		(67 296)	(24 828)
Pokles/(Nárast) vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		3 582	(27 005)
Pokles/(Nárast) v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		168 588	(296 691)
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
(Nárast)/Pokles v pohľadávkach voči ostatným bankám		(86 712)	1 669 679
(Nárast) v úveroch poskytnutých klientom		(1 069 904)	(955 511)
(Nárast)/Pokles v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		(69 005)	129 711
(Nárast) v ostatnom majetku		(4 383)	(11 387)
(Pokles)/Nárast vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(25 013)	30 600
(Pokles)/Nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		(70 497)	284 647
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
Nárast/(Pokles) v záväzkoch voči bankám		11 063	(2 461 623)
Nárast vo vkladoch a úveroch od klientov		643 275	1 500 942
Nárast/(Pokles) v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		7 618	(22 352)
Nárast v rezervách		4 338	1 153
Nárast v ostatných záväzkoch		25 045	45 969
Čisté peňažné prostriedky z prevádzkových činností		1 000	119 431
Peňažné toky z investičných činností:			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(353 447)	(983 835)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		412 661	293 292
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		180 019	802 803
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(27 038)	(109 002)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		7 576	4 007
Zvýšenie základného imania		80 000	-
Investície do Monilogi, s.r.o.		-	(1 787)
Investície do VÚB Generali d.s.s., a.s.		-	(4 519)
Čisté peňažné prostriedky z investičných činností		299 771	959

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2023

(v tisícoch EUR)

(pokračovanie)

	Pozn.	2023	2022
Peňažné toky z finančných činností:			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		1 000 000	500 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(420 000)	(300 000)
Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		50 000	350 000
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(108 687)	(205 294)
Splatenie záväzkov z lízingu		(6 738)	(6 853)
Vyplatené dividendy		(73 318)	(10 534)
Čisté peňažné prostriedky z finančných činností		441 257	327 319
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		742 028	447 709
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	7	3 060 496	2 612 787
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	7	3 802 524	3 060 496

Poznámky na stranách 50 až 239 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

1. Základné informácie

1.1. Vykazujúca spoločnosť – všeobecné informácie

Všeobecná úverová banka, a.s., („banka“ alebo „VÚB“) poskytuje retailové a komerčné bankové služby. Banka má sídlo v Slovenskej republike na adrese Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25, a jej identifikačné číslo (IČO) je 313 20 155 a jej daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2020411811.

K 31. decembru 2023 mala VÚB skupina 167 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2022: 170). VÚB skupina má aj jednu pobočku v Českej republike (31. december 2022: 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 2023 sú Jozef Kausich (predseda), Gabriele Pace, Andrej Viceník, Peter Magala, Martin Techman, Marie Kovářová a Darina Kmeťová.

Členmi dozornej rady k 31. decembru 2023 sú Ignacio Jaquotot (predseda), Elena Kohútiková (podpredsedníčka), Marco Fabris, Luca Leoncini Bartoli, Christian Schaack, Peter Gutten, Dana Kondrátová, Andrea Fumačová a Draginja Duric.

Celkový počet zamestnancov VÚB skupiny k 31. decembru 2023 bol 3 343 (31. december 2022: 3 358). Priemerný počet zamestnancov VÚB skupiny počas roka končiaceho sa 31. decembra 2023 bol 3 324 (31. december 2022: 3 347).

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 2023	Podiel december 2022	Hlavná činnosť
Dcérske spoločnosti			
VÚB Generali d. s. s., a.s. („VÚB Generali“)	55,26 %	55,26 %	Správa dôchodkových fondov
VÚB Operating Leasing, a.s.	100 %	100 %	Operatívny lízing
Spoločné podniky			
Monilogi, s.r.o.	30 %	30 %	Spracovanie hotovosti
Pridružené spoločnosti			
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o. („SBCB“)	33,33 %	33,33 %	Správa úverových databáz

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

1.3. Princípy vypracovania účtovnej zvierky

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

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

Účtovná zvierka bola zostavená na základe predpokladu, že 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. Vnútroskupinové zostatky, transakcie a výsledné zisky z týchto transakcií sú eliminované v plnej výške.

Pri kúpe dcérskych spoločností skupinou VÚB bola použitá metóda nákupu. Obstarávací 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 prezenčná mena

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

Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

1.6. Účtovné odhady a posúdenia

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

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

1.6.1. Posúdenia

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

- Zatriedenie finančných nástrojov: posúdenie obchodného modelu, v rámci ktorého je majetok držaný, a posúdenie, či zmluvné podmienky sú výhradne splátkami istiny a úrokov (Solely Payments of Principal and Interest, „SPPI“) z nesplatennej sumy istiny (pozn. 3.4.2).
- Stanovenie kritérií na určenie toho, či sa úverové riziko finančných nástrojov od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, určenie metód na 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 nevyvovedateľné obdobie a zmluvné obdobie, ale posudzujú sa aj opcie na predĺženie lízingov, ak VÚB skupina plánuje, že takéto opcie uplatní, a opcie na ukončenie lízingov, ak VÚB skupina plánuje, že takéto opcie neuplatní. Stanovená doba lízingu sa použije aj ako ekonomická doba práva používania, na ktorú sa bude dané právo odpisovať.

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

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

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

1.6.2. Predpoklady a neistota v odhadoch

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

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

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

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

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

2. Zmeny v účtovných politikách

Viacero nových štandardov a zmeny a doplnenia k štandardom vstúpili do platnosti od 1. januára 2023, ale tieto nemali významný vplyv na účtovnú zvierku VÚB skupiny.

Okrem nižšie uvedených zmien VÚB skupina konzistentne uplatňovala účtovné politiky opísané v poznámke 3 na všetky obdobia prezentované v účtovnej zvierke.

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

IAS 1 Prezentácia účtovnej zvierky a IFRS metodické usmernenie 2: Zverejňovanie účtovných zásad (dodatok)

Skupina od 1. januára 2023 prijala Zverejnenia účtovných metód a účtovných zásad (dodatok k IAS 1 a IFRS metodické usmernenie 2). Hoci novely neviedli k žiadnym zmenám v samotných účtovných zásadách, mali vplyv na informácie o účtovných zásadách zverejnené v účtovnej zvierke.

Novely vyžadujú zverejnenie „materiálnych“, a nie „významných“ účtovných zásad. Poskytujú tiež návod na uplatňovanie významnosti pri zverejňovaní účtovných zásad a pomáhajú účtovným jednotkám poskytnúť užitočné informácie o účtovných zásadách špecifických pre účtovnú jednotku, ktoré používatelia potrebujú na pochopenie iných informácií v účtovnej zvierke.

Manažment preveril účtovné zásady a aktualizoval informácie uvedené v Poznámke 3 Významné účtovné zásady (2022: Významné účtovné zásady) v určitých prípadoch v súlade s dodatkami.

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

Skupina prijala od 1. januára 2023 odloženú daň súvisiacu s majetkom a záväzkami vyplývajúcimi z jednej transakcie (dodatok k IAS 12). Novely zužujú rozsah výnimky z prvotného vykazovania tak, aby sa vylúčili transakcie, pri ktorých vznikajú rovnaké a kompenzujúce dočasné rozdiely, napr. nájomných zmlúv. V prípade lízingu sa od účtovnej jednotky vyžaduje, aby vykázala súvisiace odložené daňové pohľadávky a záväzky od začiatku najskoršieho prezentovaného porovnateľného obdobia s akýmkoľvek kumulatívnym účinkom vykázaným ako úprava nerozdeleného zisku alebo iných zložiek vlastného imania k tomuto dátumu. Na všetky ostatné transakcie účtovná jednotka aplikuje zmeny a doplnenia na transakcie, ktoré sa vyskytnú na začiatku najskoršieho prezentovaného obdobia alebo po ňom.

Skupina v minulosti účtovala o odloženej dani z lízingu pomocou „integrálne prepojeného“ prístupu, výsledkom čoho je podobný výsledok ako podľa novej, s tým rozdielom, že odložená daňová pohľadávka alebo záväzok boli vykázané v čistých hodnotách. Po novelizácii VÚB skupina vykázala samostatnú odloženú daňovú pohľadávku vo vzťahu k svojim záväzkom z prenájmu a odložený daňový záväzok v súvislosti s majetkom z práva na užívanie. Nemalo to však žiadny vplyv na výkaz o finančnej situácii, pretože zostatky spĺňajú podmienky na započítanie podľa odseku 74 IAS 12. Zmeny tiež nemali žiadny vplyv na počiatočný nerozdelený zisk k 1. 1. 2022. Kľúčový vplyv na VÚB skupinu súvisí so zverejnením vykázaných odložených daňových pohľadávok a záväzkov (pozri pozn. 17).

Nasledujúce nové a novelizované štandardy, ktoré musí skupina VÚB uplatňovať, nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú zvierku skupiny:

- IFRS 17: Poistné zmluvy,
- Definícia účtovných odhadov – novela IAS 8,
- Medzinárodná daňová reforma – modelové pravidlá druhého piliera – novela IAS 12.

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

Viacere nové štandardy a zmeny a doplnenia štandardov ešte nenadobudli účinnosť alebo ich Európska únia ešte neprijala. Predčasná aplikácia je povolená, avšak VÚB skupina pri zostavovaní tejto konsolidovanej účtovnej zvierky nové a novelizované štandardy predčasne neaplikovala. Skupina VÚB má v úmysle prijať tieto štandardy, keď nadobudnú účinnosť.

IFRS 16 Lízing: Závazky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (zmeny a doplnenia)

Dodatky sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr, pričom je povolená skoršia aplikácia.

Výbor pre interpretácie IFRS pôvodne dospel k záveru, že je nepravdepodobné, aby sa majetok z práva na užívanie a záväzok z lízingu oceňovali nulovou hodnotou. IFRS 16 vyžaduje, aby predávajúci – nájomca odhadol variabilné lízingové platby, ktoré očakáva počas doby lízingu. Výbor však odporučil, aby Rada pre medzinárodné účtovné štandardy zvažila zmenu a doplnenie IFRS 16 s cieľom riešiť následné účtovanie.

Zmeny a doplnenia potvrdzujú nasledujúce skutočnosti:

- pri prvotnom vykázaní predávajúci – nájomca zahrnie variabilné lízingové platby, keď oceňuje záväzok z lízingu vyplývajúci z transakcie spätného lízingu,
- po prvotnom vykázaní predávajúci – nájomca uplatňuje všeobecné požiadavky na následné účtovanie lízingového záväzku tak, že nevykazuje žiadny zisk alebo stratu súvisiacu s právom na užívanie, ktoré si ponecháva.

Predávajúci – nájomca môže prijať rôzne prístupy, ktoré spĺňajú nové požiadavky na následné oceňovanie.

Podľa IAS 8 Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby bude musieť predávajúci – nájomca uplatniť zmeny a doplnenia retrospektívne na transakcie spätného lízingu, ktoré boli uzavreté alebo po dátume prvotného uplatnenia IFRS 16. To znamená, že bude musieť identifikovať a opätovne preskúmať transakcie predaja a spätného prenájmu uzavreté od implementácie IFRS 16 v roku 2019 a potenciálne prepracovať tie, ktoré obsahovali variabilné lízingové platby.

Skupina VÚB uzatvára zmluvy o predaji a spätnom prenájme, ale zvyčajne je schopná spoľahlivo oceniť majetok z práva na užívanie a záväzky z prenájmu. Skupina VÚB preto očakáva, že štandard pri prvotnej aplikácii nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku skupiny VÚB.

Neočakáva sa, že nasledujúce nové a novelizované štandardy budú mať významný vplyv na konsolidovanú účtovnú zvierku skupiny VÚB:

- Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (novely IAS 1),
- Dohody o financovaní dodávateľov (novely IAS 7 a IFRS 7),
- Nedostatok zameniteľnosti (novela IAS 21),
- Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom (novela IFRS 10 Konsolidovaná účtovná zvierka a IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov).

2.3. Zmeny v prezentácii

VÚB skupina počas druhého štvrťroku 2023 prehodnotila spôsob sledovania a vykazovania portfólií svojich úverových pohľadávok voči klientom iných než bankám. Nové sledovanie a vykazovanie rozdeľuje klientov na tieto hlavné portfóliá, podľa právnej formy a veľkosti klienta: **Korporátni klienti, Retailoví klienti, Verejná správa**. Korporátni klienti sa ďalej členia na **Finančné korporácie a Nefinančné korporácie**.

Tieto jednotlivé portfóliá z hľadiska právnej formy a veľkosti sa následne sledujú podľa typu produktov v každom z nich, ktorými sú tieto hlavné produktové kategórie: **Úvery (iné ako hypotekárne), Hypotekárne úvery, Prečerpania na bežných účtoch, Kreditné karty, Faktoring, Lízing, Dlhové cenné papiere**.

Toto nové rozdelenie portfólií nahrádza pôvodný pohľad, ktorý bol nasledovný a bol kombináciou veľkosti a produktov:

Retailoví klienti: Malí podnikatelia, Spotrebné úvery, Hypotekárne úvery, Kreditné karty, Prečerpania, Spoločenstvá vlastníkov bytov, Lízing; Korporátni klienti: Veľkí korporátni klienti s obratom nad 500 miliónov EUR, Veľkí korporátni klienti s obratom do 500 miliónov EUR, Malé a stredné podniky („SME“), Nebankové finančné inštitúcie, Spoločnosti verejného sektora, „Slotting“ modely (pre špecializované podniky, t. j. „Special Purpose Vehicles“ alebo „SPV“ a developerské spoločnosti, t. j. „Real Estate Development“ alebo „RED“); Banky, Samosprávy, Vláda a verejný sektor.

Zmeny sa týkajú nasledovných tabuliek a kapitol účtovnej zvierky, kde popri stavoch položiek za aktuálne obdobie a porovnateľné obdobie vykázaných už podľa novej metodiky zároveň uvádzame stav položiek v porovnateľnom období podľa pôvodnej metodiky:

- Úverové portfólio banky na individuálne a portfóliovo posudzované, pozn. [4.1.2. Opravné položky](#),
- Úverové portfólio banky v zmysle klasifikačných kategórií, pozn. [4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov](#),
- Úverové portfólio z hľadiska omeškania platieb pozn. [4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov](#),
- Trojetapový prístup vychádzajúci zo zmien úverovej kvality podľa triedy majetku pre všetok finančný majetok vystavený úverovému riziku, pozn. [4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov](#),
- Trojetapový prístup vychádzajúci zo zmien úverovej kvality podľa počtu dní po splatnosti pre všetok finančný majetok vystavený úverovému riziku, pozn. [4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov](#),
- Forbearance politika, pozn. [4.1.4. Úvery s upravenými zmluvnými podmienkami a politika úverov s odloženou splatnosťou \(„forbearance“\)](#),
- Koncentrácia úverového rizika podľa geografického členenia, pozn. [4.1.8. Koncentrácia úverového rizika](#),
- Analýza pozícií na základe účtovnej hodnoty podľa sektorov, pozn. [4.1.8. Koncentrácia úverového rizika](#),
- Kvalita úverového portfólia z hľadiska interných ratingov, pozn. [4.1.9. Interné a externé ratingy](#),
- Citlivosť výpočtu ECL pri poklese a náraste PD parametra o 10 %, pozn. [4.1.10. Analýza citlivosti opravných položiek](#),
- Úvery poskytnuté klientom, pozn. [11.2. Úvery poskytnuté klientom](#).

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, keď sa určuje reálna hodnota. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované v historických cenách v cudzej mene, sa prepočítavajú použitím oficiálneho spotového výmenného kurzu ECB platného v deň transakcie.

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

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

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

3.2. Zahraničné prevádzky

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

Rozdiely v cudzej mene vznikajúce pri týchto prepočtoch sa vykazujú v Ostatných súčiastiach komplexného výsledku a akumulujú sa v rezerve z prepočtu cudzej meny (rezerva na „prepočet 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 vyказuje úvery a preddavky (napr. „Pohľadávky voči ostatným bankám“, „Úvery poskytnuté klientom“), vklady (napr. „Záväzky voči bankám“, „Vklady a úvery od klientov“), vydané dlhové cenné papiere a podriadené dlhy v deň, keď vzniknú. Všetky ostatné finančné nástroje (vrátane štandardných nákupov a predajov finančného majetku) sa vykazujú v deň uzavretia obchodu, ktorým je deň, keď sa VÚB skupina stane zmluvnou stranou príslušného finančného nástroja.

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

3.4.2. Klasifikácia

Pri prvotnom vykázaní je finančný majetok klasifikovaný ako oceňovaný:

- umorovanou hodnotou (amortised cost, „AC“) (pozn. 3.20),
- 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 na účel 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 na účel získania zmluvných peňažných tokov, ako aj predat' finančný majetok; a
- zmluvné podmienky finančného majetku stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov, ktoré sú SPPI.

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

Všetok ostatný finančný majetok je klasifikovaný ako oceňovaný FVTPL.

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

Posúdenie obchodného modelu

VÚB skupina využíva nasledujúce obchodné modely:

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

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

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

Posúdenie, či zmluvné peňažné toky sú SPPI

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

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

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

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

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

Reklasifikácie

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

3.4.3. Následné oceňovanie

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

3.4.4. Ukončenie vykazovania*Ukončenie vykazovania z dôvodu podstatnej úpravy podmienok*

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

Ak sa existujúci finančný záväzok nahradí iným od toho istého veriteľa za podstatne odlišných podmienok alebo ak sa podmienky existujúceho záväzku podstatne zmenia, takáto výmena alebo zmena sa považuje za ukončenie pôvodného záväzku a 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, vykázané 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 získané ako súčasť modifikácie sú účtované takto:

- 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 vykázanú v riadku „Opravné položky“. Pre variabilnú sadzbu, ako aj pre fixnú sadzbu finančného majetku, pri ktorom sa očakáva opätovné nastavenie na trhové podmienky, je pôvodná efektívna úroková miera použitá na výpočet zisku alebo straty z modifikácie upravená tak, aby zohľadňovala súčasné trhové podmienky v čase modifikácie. Dochádza teda k zmene efektívnej úrokovej sadzby. Akékoľvek vzniknuté poplatky a náklady a poplatky prijaté ako súčasť modifikácie upravujú hrubú účtovnú hodnotu modifikovaného finančného majetku a sú umorované počas zostávajúceho obdobia modifikovaného finančného majetku.

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

3.4.6. Vzájomné započítavanie

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

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

3.4.7. Oceňovanie reálnou hodnotou

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

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

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

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

Ak VÚB skupina zistí, že reálna hodnota pri prvotnom vykázaní sa líši od transakčnej ceny a reálna hodnota nie je podložená ani kótovanou cenou na aktívnom trhu za identické aktívum alebo pasívum, ani na základe oceňovacej techniky, pri ktorej sú považované nepozorovateľné vstupy za nevýznamné vo vzťahu k oceneniu, potom sa finančný nástroj prvotne oceňuje v reálnej hodnote podľa modelu, upravenej o odloženie rozdielu medzi reálnou hodnotou pri prvotnom vykázaní a transakčnou cenou. Následne je tento rozdiel postupne časovo rozlišovaný vo výkaze ziskov alebo strát počas doby životnosti nástroja, ale najneskôr 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 neobchodného 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 na dosiahnutie krátkodobého zisku prostredníctvom obchodných činností alebo ak sú súčasťou portfólia finančných nástrojov, ktoré sú riadené spoločne na dosiahnutie krátkodobého zisku. Finančný majetok a finančné záväzky určené na obchodovanie sa vykazujú a oceňujú vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát s výnimkou pohybov reálnej hodnoty záväzkov klasifikovaných ako FVTPL v dôsledku zmien vlastného kreditného rizika VÚB skupiny. Takéto zmeny reálnej hodnoty sú zaznamenané v položke „Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika VÚB skupiny súvisiaceho s derivátovými záväzkami“ a nepremietajú sa do výkazu ziskov a strát. Úroky získané alebo vzniknuté z nástrojov klasifikovaných ako FVTPL sú vykazované v položke „Ostatné úrokové výnosy“. Výnosy z dividend z nástrojov vlastného imania oceňovaných ako FVTPL sú rovnako považované za súvisiace s obchodnými operáciami VÚB skupiny a sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“, ak právo k platbe bolo pevne stanovené.

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

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

Derivátové finančné nástroje

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

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

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

Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien. Ak trhové ceny nie sú k dispozícii, použijú sa modely diskontovaných peňažných tokov a modely oceňovania opcií. Výpočet reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov sa robí pomocou štandardných vzorcov a úrokových sadziieb platných pre príslušné meny, dostupných na trhu k dátumu, ku ktorému sa účtovná zvierka 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 sadziieb, úverových ratingov a úverových indexov alebo iných premenných, čo spôsobí v prípade nefinančných premenných, že nie sú špecifické pre protistranu kontraktu. Derivát, ktorý je vložený do finančného nástroja, ale je zmluvne transferovateľný nezávisle od nástroja alebo má odlišnú protistranu od nástroja, nie je vložený derivát, ale samostatný finančný nástroj.

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

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

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

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

3.5.2. Finančný majetok oceňovaný cez výkaz ziskov a strát

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

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

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

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

VÚB 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 vo 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 vo 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 zahŕňa 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 opis 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 vykazaným v časti „Opravné položky“. Sumy zinkasované neskôr od dlžníka sa pri ich získaní premietnu do výnosov vo výkaze ziskov a strát.

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

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

VÚB 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).

V roku 2021 VÚB skupina vstúpila do Targeted Long Term Refinancing Operation (TLTRO) s centrálnou bankou a je to prezentované pod položkou „Záväzky voči centrálnym bankám“. K 31. decembru 2023 má skupina VÚB záväzok vo forme prijatej pôžičky vo výške 60 miliónov EUR (pozn. 11.3).

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

3.8. Repo obchody a reverzné obchody

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

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

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

3.9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

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

Deriváty držané na účely riadenia rizika zahŕňajú všetky pohľadávky a záväzky z derivátov, ktoré nie sú klasifikované ako deriváty držané na obchodovanie. Deriváty držané na účel 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 sadziieb, 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 vysokoefektívny. Zabezpečenia sa formálne posudzujú každý mesiac. Považujú sa za vysokoefektívne 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 zabezpečená položka predstavuje predpovedanú transakciu, VÚB skupina posúdi, či je táto transakcia vysokopravdepodobná 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 zabezpečené peňažné toky vplývajú na vykazovaný čistý zisk alebo stratu, zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja sa reklasifikuje z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“. Ak zabezpečovací nástroj zanikne alebo je predaný, ukončený, realizovaný alebo už nespĺňa kritériá účtovania o zabezpečení a zabezpečené peňažné toky sú stále pravdepodobné, 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 zabezpečeným rizikom tvorí súčasť jej účtovnej hodnoty a táto zmena sa vo výkaze ziskov vykáže tiež ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

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

Ak zabezpečovací nástroj zanikne alebo je predaný, ukončený, realizovaný alebo už nespĺňa kritériá účtovania o zabezpečení a zabezpečené peňažné toky sú stále pravdepodobné, 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.

Konkrétne politiky pre zaistenie ovplyvnené reformou IBOR

Doplnenia fázy 1

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

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

Doplnenia fázy 2

Politiky špecifické pre nezmluvne špecifikované rizikové časti

Ak VÚB skupina určí ako zabezpečené riziko alternatívnu referenčnú sadzbu a alternatívna referenčná sadzba je nezmluvne špecifikovaná riziková časť, ktorá nie je osobitne identifikovateľná k dátumu jej určenia, VÚB skupina predpokladá, 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 je alternatívna referenčná sadzba 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. 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), ktoré sa skladá zo zachovania účtovných hodnôt u nadobúdaného v účtovnej zavierke nadobúdateľa. Majetok a záväzky nadobudnutej spoločnosti sa vykazujú v účtovnej hodnote zhodnej s IFRS. Akékoľvek rozdiely medzi čistým vlastným imanom nadobudnutej spoločnosti a investíciou do dcérskych spoločností ocenené v obstarávacej cene sa zaznamenávajú do nerozdeleného zisku nadobúdateľa.

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

3.11. Hmotný majetok

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

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

Všetok ostatný hmotný majetok sa 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.

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

Odpisové metódy, doby životnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú k dátumu zostavenia účtovnej zvierky. Hmotný majetok zahŕňa aj právo používania majetku (pozn. 3.16).

3.12. Nehmotný majetok

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

	Počet rokov
Softvér a ostatný nehmotný majetok	7 – 10

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

3.13. 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.

3.14. Lízing

Lízingy, pri ktorých VÚB skupina vystupuje ako prenajímateľ

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

Finančný lízing

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

- 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 takého špecializovaného charakteru, že ho môže použiť len nájomca bez vykonania väčších úprav.

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

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

Počítačné ocenenie lízingových splátok zahrnutých do čistej investície do lízingu:

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

Následné meranie:

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

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

Podrobný opis zníženia hodnoty čistej investície do lízingu je uvedený v poznámke 4.1.2.

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

3.15. Rezervy

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

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

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

Rezervy na finančné záruky sú prvotne vykázané v účtovnej závierke v reálnej hodnote, ktorá predstavuje prijatú prémii. Po prvotnom vykázaní sa záväzok banky z každej záruky oceňuje vo vyššej zo súm – buď sumy pôvodne vykázanej, zníženej o kumulatívne amortizácie vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“, rovnomerne počas životnosti záruky alebo sumy rezervy na očakávané úverové straty.

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

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

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

3.16. Rezervy na zamestnanecké požitky

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

3.17. 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.

3.18. Čisté úrokové výnosy

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Podľa účtovných zásad VÚB Group sa revízia podmienok nástroja zo strany ECB považuje za zmenu pohyblivej sadzby podľa nominálnej hodnoty. B5.4.5 štandardu IFRS 9 s výhľadovou úpravou úrokovej sadzby vzhľadom na skutočnosť, že ECB má pri stanovovaní sadzieb menovej politiky možnosť meniť úrokové sadzby podľa vlastného uváženia (ako to urobila v októbri 2022). Úroky sa preto vykazujú pravidelne na základe úrokovej sadzby nástroja za každé obdobie (- 0,5 % do 24. júna 2020, - 1 % do 23. júna 2022 a následne na základe existujúcich podmienok), ako sa vyžaduje v odseku B5.4.5 štandardu IFRS 9.

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

3.19. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

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

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

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

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

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

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

Bežné účty	Poplatky za vedenie účtu sú účtované na klientskych účtoch na mesačnej báze. Banka stanovuje sadzby osobitne pre retailových klientov a korporátnych klientov v každej jurisdikcii na ročnej báze.
Karty	Poplatky za kreditné a debetné karty súvisia s vydaním karty na obdobie platnosti, ako aj s poplatkami za špecifické transakcie.
Platby a riadenie hotovosti	Transakčné poplatky za platby a transakcie v cudzej mene sú účtované na účte klienta v čase uskutočnenia transakcie.
Úvery	Služby k úverom zahŕňajú hlavne poplatky za prečerpanie, ktoré sú vykázané lineárne počas doby prečerpania. Taktiež zahŕňajú ostatné poplatky za služby, ktoré sú účtované na mesačnej báze a sú založené na pevných sadzbách, ktoré banka prehodnocuje na ročnej báze.
Nepriame vklady	Tieto poplatky súvisia so sprostredkovaním investícií do podielových fondov prostredníctvom bankovej pobočkovej siete. Poplatky sú banke platené od VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. Nakoľko banka nemá v súvislosti s týmito poplatkami žiadnu priebežnú povinnosť plniť svoje záväzky, vykazuje ich v plnej výške pri uskutočnení sprostredkovania.
Poistenie	Banka sprostredkováva poistenie popri predaji vlastných produktov. S výnimkou sprostredkovania životného poistenia, iba alikvotná časť provízie je posielaná poisťovacou spoločnosťou na mesačnej báze, preto banka vykazuje iba príslušnú časť provízie ako výnos v priebehu času. Ak klient zruší svoju zmluvu s poisťovacou spoločnosťou, poisťovacia spoločnosť prestane banke vyplácať alikvotnú časť provízie a banka prestane vykazovať tieto poplatky. Banka nie je zaviazaná vrátiť späť poisťovacej spoločnosti alikvotnú časť provízie, ktorú už vykázala v poplatkoch. Pri sprostredkovaní životného poistenia je banka vystavená riziku predčasného vypovedania poisťovacej zmluvy zo strany klienta počas istého obdobia. Banka vypočítala dopad týchto prípadov na vykazovanie podľa Medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi („IFRS 15“) a vyhodnotila ho ako nemateriálny a pokračuje vo vykazovaní výnosov z týchto poplatkov tak, ako sú poskytované príslušným sprostredkovateľským službám.
Finančné obchody, štruktúrované obchody	Poplatky za úverové prísluby, pri ktorých banka neočakáva čerpanie úveru, sú vykazané lineárne počas doby trvania úverového príslubu. Správa syndikovaných úverov, vykonávanie klientskych transakcií s burzami a upisovaním cenných papierov, poplatky za predčasné splatenie úveru a ostatné poplatky sú účtované v čase uskutočnenia transakcie.
Faktoring	Služby týkajúce sa faktoringu zahŕňajú: - poplatok za finančný nástroj, kde poplatky sú vykazané 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.
Factoring	Poplatok za finančný nástroj je vykazovaný lineárne počas doby trvania príslubu. Výnosy týkajúce sa spracovania faktúr a poplatok za factoring sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.

3.20. 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.

3.21. 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.

Náklady na daň z príjmov sa vykazujú v každom časovom intervale v priebehu účtovného roka na základe najlepšieho odhadu váženého priemeru ročnej sadzby dane z príjmov očakávanej za celý účtovný rok. V prípade zmeny odhadu ročnej sadzby dane z príjmov sa môže časovo rozlíšená suma nákladov na daň z príjmov v jednom z časových intervalov v priebehu účtovného roka upraviť v nasledujúcom období daného účtovného roka.

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.

Politiky riadenia rizík skupiny VÚB sú zavedené s cieľom identifikovať a analyzovať existujúce riziká, ktorým čelí skupina VÚB, stanoviť ich primerané limity a kontroly a monitorovať riziká a dodržiavanie limitov. Politiky a systémy riadenia rizík sa pravidelne prehodnocujú, aby odrážali zmeny trhových podmienok, ponúkaných produktov a služieb. Skupina VÚB sa prostredníctvom svojich školiacich a riadiacich štandardov a postupov zameriava na rozvoj disciplinovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci chápu svoje úlohy a povinnosti. Odbor Vnútornej audit VÚB skupiny je zodpovedný za monitorovanie dodržiavania zásad a postupov riadenia rizík skupiny VÚB a za kontrolu primeranosti rámca riadenia rizík, ktorému je VÚB skupina vystavená. Vnútornej audit vykonáva pravidelné ako aj ad-hoc overenie kontrol a procesov v oblasti riadenia rizík.

4.1. Úverové riziko

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

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

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

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

4.1.1. Riadenie úverového rizika

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

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

4.1.2. Opravné položky

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

Ak existuje dôkaz o znehodnotení pri akomkoľvek individuálne významnom klientovi, napr. porušenie zmluvy, problémy so splátkami alebo so zabezpečením, VÚB skupina postúpi tohto klienta na oddelenie manažmentu rizikových pohľadávok, ktoré realizuje aktivity spojené s vymáhaním. Pri klientoch, pri ktorých hodnota pohľadávky prekročí prah významnosti (500 tisíc EUR, resp. 100 tisíc EUR pri klientoch VÚB Operating Leasing, a.s.), 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 (na účel posúdenia rizika kontaminácie alebo jeho zhoršenia);
- zoznam vzťahov s bankou (úverové linky/využitie/stav transakcie);
- krátkodobé a strednodobé plány a stratégie zákazníka doplnené o finančné prognózy (najmenej tri roky), výkaz o očakávaných peňažných tokoch, analýzu produktov, odvetvové a trhové štúdie atď.;
- akúkoľvek dokumentáciu od odborníkov tretích strán o dôvodoch zhoršenia stavu dlžníka a o možných opatreniach na reorganizáciu spoločnosti a ukončenie krízy;
- aktualizované obchodné profily zo Slovenskej obchodnej a priemyselnej komory, z Obchodného registra alebo z ich ekvivalentov, katastrálne prieskumy týkajúce sa všetkých dlžníkov a ručiteľov;
- povahu a platnosť zabezpečenia, ocenenie každého majetku, registráciu hypoték/záložných práv iných ako VÚB skupiny;
- najnovšie a historické správy Spoločného registra bankových informácií a Nebankového registra klientskych informácií.

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

Vstupy, predpoklady a techniky používané na odhad znehodnotenia

Výpočet kolektívnych opravných položiek („ECL“) je založený na konkrétnom regulačnom segmente, expozícii v čase zlyhania („EAD“), pravdepodobnosti zlyhania („PD“), strate v prípade zlyhania („LGD“), kreditnom konverznom faktore („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 Vnútrošná kontrola a vnútorný audit banky.

VÚB skupina identifikovala nasledujúce portfóliá: Retailoví klienti, Korporatívni klienti, SME Retailoví klienti (zahrňajúce aj Spoločenstvá vlastníkov bytov), Veľkí korporatívni klienti s obratom nad 500 miliónov EUR, Banky (zahrňajúce aj Nebankové finančné inštitúcie), Samosprávy, Vláda a verejný sektor, „Slotting“ modely (pre špecializované podniky, t. j. „Special Purpose Vehicles“ alebo „SPV“).

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

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

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

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

- výpočet nominálnych LGD;
- zapracovanie výhľadových informácií využitím koeficientov vypočítaných pomocou EBA generátora, ktoré vydáva Európsky orgán pre bankovníctvo („EBA“), alebo použitím interne vyvinutých makroekonomických satelitných modelov;
- 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 na predpovedanie miery zlyhania, boli definované ako portfólio s nízkym zlyhaním. Parametre pre tieto portfóliá dodáva materská spoločnosť.

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

Metodika výpočtu počtu dní splatnosti („DPD“)

VÚB skupina sa riadi podľa Usmernenia o uplatňovaní vymedzenia zlyhania EBA/GL/2016/07 podľa článku 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Banka počíta počet dní po dni splatnosti na úrovni dlžníka. Na 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 sa počet dní omeškania 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.

Vyhodnotenie materiality na výpočet počtu dní po dni splatnosti sa počíta denne. Informácia o počte dní po splatnosti dlžníka a príznak zlyhania je na 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:

dlžná suma po splatnosti dlžníka > absolútna hraničná hodnota.

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

Relatívna hraničná hodnota je presiahnutá, ak:

dlžná suma po dni splatnosti dlžníka/celkový súvahový záväzok dlžníka > relatívna hraničná hodnota.

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

Metodika stanovenia etapy

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

IFRS 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.

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“), neštandardných kategórií na hodnotenie správnosti etapy pre výpočet očakávanej straty. Tieto indikátory sú detailne opísané nižšie.

Klasifikácia expozícií do etáp je založená na nasledujúcich kritériách:

Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
Štandardné expozície s DPD menej ako 30 dní	Štandardné nezlyhané kontrakty s DPD viac ako 30 dní	Neštandardné expozície po splatnosti
	Štandardné expozície s odloženou splatnosťou	Neštandardné expozície pravdepodobné nesplatenie
	Štandardné expozície vedené pod PCM	Neštandardné expozície sporné
	Štandardné expozície s výrazným nárastom PD	

Vo všeobecnosti sa aplikujú tieto pravidlá:

- pri vzniku sa finančné nástroje klasifikujú do etapy 1, okrem nástrojov, ktoré sú znehodnotenú 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 2023 a 31. decembru 2022 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 PCM

Expozície klientov PCM sa zaraďujú do etapy 2, keďže ich možno považovať za expozície s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania.

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s výrazným nárastom PD

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

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

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

Podľa metodiky je potrebné vykonať porovnanie medzi:

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

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

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

Dôkazy, že finančné aktívum je úverovo znehodnotený, zahŕňajú nasledujúce 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 za úverovo zlyhaný, pokiaľ neexistuje dôkaz, že riziko z neobdržania zmluvných peňažných tokov sa významne znížilo, a neexistujú žiadne ďalšie indikátory znehodnotenia.

Kritériá určovania etáp pre dlhové cenné papiere

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

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

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

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

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

Kritériá určovania etáp pre portfólio s nízkym zlyhaním a vnútrokupinové 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).

Vnútrokupinové 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 vnútrokupinové transakcie vždy zaraďujú do etapy 1 s 12-mesačným ECL.

Pravidlá na určovanie etáp pre portfólio s nízkym zlyhaním a vnútrokupinové 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 opísané 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 takto:

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

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 pozícií, 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:

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

V tom:

- PCBS je aktuálna rezerva určená VÚB skupinou pri neštandardných expozíciách;
- Add-onPerforming sa vypočíta ako priemer navýšení odhadovaných pre splácané LGD za celé obdobie, získané podľa ideálneho, najpravdepodobnejšieho a najhoršieho scenára zo scenárov určených koeficientmi EBA pre korešpondujúce segmenty

Zohľadnenie výhľadových informácií

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

Banka používa interne vyvinuté satelitné modely na predikciu budúcich mier zlyhania pre rôzne segmenty. Tieto modely sú založené na makroekonomických premenných. Výstup z týchto modelov zahŕňa model pre základný scenár, ako aj 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 pre neretailové portfólio. Podobný prístup sa používa pri výpočte add-on pre expozície v etape 3. Pre retailové portfólio banka používa interne vyvinuté makroekonomické satelitné modely pre zapracovanie výhľadových informácií do LGD parametra. Výstupom z týchto modelov sú predikované hodnoty straty v prípade zlyhania pre základný scenár navýšené o add-on, ktorý zohľadňuje aj ostatné scenáre.

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

Banka identifikovala faktory, ktoré sú hlavnými vstupmi do modelov pre každé portfólio. Relevantné faktory boli vybrané do finálneho modelu pre každé portfólio. Predikované hodnoty makropremenných použitých v modeloch sú dodávané materskou spoločnosťou.

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

2023 € '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 bankám	166 001	(5)	165 996	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Finančné korporácie	1 036 062	(242)	1 035 820	-	-	-
Nefinančné korporácie	5 167 587	(25 318)	5 142 269	-	-	-
Retailoví klienti	10 254 420	(15 627)	10 238 793	-	-	-
Verejná správa	266 863	(1 411)	265 452	-	-	-
	<u>16 890 933</u>	<u>(42 603)</u>	<u>16 848 330</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finančný majetok vo FVOCI – dlhové cenné papiere	1 259 458	(232)	1 259 226	-	-	-
Podsúvahové položky	4 630 724	(4 722)	4 626 002	-	-	-

2022 – upravený	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze			
	€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1							
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči bankám	72 612	(10)	72 602	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:							
Finančné korporácie	775 306	(241)	775 065	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	5 026 167	(24 505)	5 001 662	-	-	-	-
Retailoví klienti	9 965 774	(19 072)	9 946 702	-	-	-	-
Verejná správa	177 914	(1 355)	176 559	-	-	-	-
	<u>16 017 773</u>	<u>(45 183)</u>	<u>15 972 590</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finančný majetok vo FVOCI – dlhové cenné papiere	1 427 714	(277)	1 427 437	-	-	-	-
Podsúvahové položky	5 641 802	(5 819)	5 635 983	-	-	-	-

2022 – pôvodný	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze			
	€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1							
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	72 612	(10)	72 602	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:							
Verejná správa	182 440	(1 310)	181 130	-	-	-	-
Korporátni klienti	5 669 272	(21 978)	5 647 294	-	-	-	-
Retailoví klienti	10 101 000	(25 686)	10 075 314	-	-	-	-
	<u>16 025 324</u>	<u>(48 984)</u>	<u>15 976 340</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finančný majetok vo FVOCI – dlhové cenné papiere	1 427 714	(277)	1 427 437	-	-	-	-
Podsúvahové položky	5 641 325	(5 149)	5 636 176	-	-	-	-

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

2023 € '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 bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Finančné korporácie	1	-	1	-	-	-
Nefinančné korporácie	1 112 271	(60 344)	1 051 927	-	-	-
Retailoví klienti	613 616	(61 576)	552 040	-	-	-
Verejná správa	45 759	(1 861)	43 898	-	-	-
	<u>1 771 647</u>	<u>(123 781)</u>	<u>1 647 866</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	683 854	(7 776)	676 078	-	-	-

2022 – upravený	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Etapa 2						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Finančné korporácie	3	-	3	-	-	-
Nefinančné korporácie	1 006 413	(46 199)	960 214	-	-	-
Retailoví klienti	579 642	(56 288)	523 354	-	-	-
Verejná správa	8 053	(325)	7 728	-	-	-
	<u>1 674 622</u>	<u>(102 900)</u>	<u>1 571 722</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	154 179	(3 178)	151 001	-	-	-

2022 – pôvodný	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Etapa 2						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	7 976	(325)	7 651	-	-	-
Korporátni klienti	879 291	(37 340)	841 951	-	-	-
Retailoví klienti	702 851	(65 106)	637 745	-	-	-
	<u>1 670 629</u>	<u>(102 859)</u>	<u>1 567 770</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	155 049	(3 181)	151 868	-	-	-

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

2023 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 3						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	3	(1)	2	74 502	(5 103)	69 399
Úvery poskytnuté klientom:						
Finančné korporácie	8	(3)	5	-	-	-
Nefinančné korporácie	32 952	(15 558)	17 394	70 484	(40 765)	29 719
Retailoví klienti	223 050	(145 150)	77 900	10 257	(4 453)	5 804
Verejná správa	3 473	(1)	3 472	-	-	-
	<u>259 486</u>	<u>(160 713)</u>	<u>98 773</u>	<u>155 243</u>	<u>(50 321)</u>	<u>104 922</u>
Podsúvahové položky	4 640	(326)	4 314	11 601	(4 064)	7 537

2022 – upravený	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Etapu 3						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:						
Finančné korporácie	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	30 387	(21 465)	8 922	73 692	(45 665)	28 027
Retailoví klienti	216 790	(150 545)	66 245	3 852	(2 150)	1 702
Verejná správa	1 751	(4)	1 747	-	-	-
	<u>248 928</u>	<u>(172 014)</u>	<u>76 914</u>	<u>78 080</u>	<u>(48 082)</u>	<u>29 998</u>
Podsúvahové položky	7 100	(658)	6 442	14 143	(4 752)	9 391

2022 – pôvodný	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Etapu 3						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	15	(4)	11	-	-	-
Korporátni klienti	5 347	(3 325)	2 022	71 080	(43 865)	27 215
Retailoví klienti	239 935	(164 566)	75 369	6 538	(4 310)	2 228
	<u>245 297</u>	<u>(167 895)</u>	<u>77 402</u>	<u>78 154</u>	<u>(48 442)</u>	<u>29 712</u>
Podsúvahové položky	6 707	(1 325)	5 382	14 143	(4 752)	9 391

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

2023										
	1. január	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	Ostatné	31. december
€ '000										
Etapa 1										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	277	21	(92)	57	(1)	-	(30)	-	-	232
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči bankám	10	58	2	-	-	-	(65)	-	-	5
Úvery Poskytnuté klientom:	48 974	32 275	(76 821)	81 466	(37 693)	(232)	(5 371)	-	-	42 598
	48 984	32 333	(76 819)	81 466	(37 693)	(232)	(5 436)	-	-	42 603
Podsúvahové položky	5 149	13 754	(14 529)	9 506	(6 770)	(3)	(2 467)	-	82	4 722
Etapa 2										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	56	(57)	1	-	-	-	-	-
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči bankám	88	-	2 841	-	-	(2 929)	-	-	-	-
Úvery Poskytnuté klientom:	102 771	-	95 789	(78 977)	41 121	(32 170)	(4 753)	-	-	123 781
	102 859	-	98 630	(78 977)	41 121	(35 099)	(4 753)	-	-	123 781
Podsúvahové položky	3 181	-	9 376	(9 030)	6 896	(930)	(1 717)	-	-	7 776
Etapa 3										
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči bankám	267	-	1 908	-	-	2 929	-	-	-	5 104
Úvery Poskytnuté klientom:	216 070	-	3 209	(2 407)	(3 428)	32 401	14 650	(54 564)	(1)	205 930
	216 337	-	5 117	(2 407)	(3 428)	35 330	14 650	(54 564)	(1)	211 034
Podsúvahové položky	6 077	-	898	(558)	(126)	934	(2 834)	-	(1)	4 390

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023										
	1. január	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	Ostatné	31. december
€ '000										
Spolu										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	277	21	(36)	-	-	-	(30)	-	-	232
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči bankám	365	58	4 751	-	-	-	(65)	-	-	5 109
Úvery poskytnuté klientom:	<u>367 815</u>	<u>32 275</u>	<u>22 177</u>	<u>82</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>4 526</u>	<u>(54 564)</u>	<u>(1)</u>	<u>372 309</u>
	368 180	32 333	26 928	82	-	(1)	4 461	(54 564)	(1)	377 418
Podsúvahové položky	14 407	13 754	(4 255)	(82)	-	1	(7 018)	-	81	16 888

2022										
€ '000	1. január*	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	Ostatné	31. december
Etapa 1										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	329	84	(220)	108	-	-	(24)	-	-	277
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči ostatným bankám	90	23	(11)	-	(70)	-	(22)	-	-	10
Úvery poskytnuté klientom:	73 056*	42 923	(77 338)	45 808	(30 191)	(87)	(5 197)	-	-	48 974
	73 146	42 946	(77 349)	45 808	(30 261)	(87)	(5 219)	-	-	48 984
Podsúvahové položky	5 057	14 031	(12 028)	6 563	(6 200)	(7)	(2 267)	-	-	5 149
Etapa 2										
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči ostatným bankám	19	-	20	-	70	(21)	-	-	-	88
Úvery poskytnuté klientom:	45 174	-	98 629	(43 298)	35 178	(26 316)	(6 596)	-	-	102 771
	45 193	-	98 649	(43 298)	35 248	(26 337)	(6 596)	-	-	102 859
Podsúvahové položky	6 683	-	4 411	(6 444)	6 236	(4 023)	(3 682)	-	-	3 181
Etapa 3										
Finančný majetok oceňovaný AC										
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	246	-	-	21	-	-	-	267
Úvery poskytnuté klientom:	228 356	-	26 933	(2 510)	(4 987)	26 403	(6 401)	(51 672)	(52)	216 070
	228 356	-	27 179	(2 510)	(4 987)	26 424	(6 401)	(51 672)	(52)	216 337
Podsúvahové položky	8 707	-	(2 677)	(119)	(36)	4 030	(3 828)	-	-	6 077

* Počiatočné zostatky zahŕňajú záverečné zostatky za predchádzajúci rok v spol. VÚB Leasing, ktorá bola zlúčená do VÚB banky k počiatku roka 2022.

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022										
€ '000	1. január	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	Ostatné	31. december
Spolu										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	329	84	(112)	-	-	-	(24)	-	-	277
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči ostatným bankám	109	23	255	-	-	-	(22)	-	-	365
Úvery poskytnuté klientom:	<u>346 586</u>	<u>42 923</u>	<u>48 224</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(18 194)</u>	<u>(51 672)</u>	<u>(52)</u>	<u>367 815</u>
	346 695	42 946	48 479	-	-	-	(18 216)	(51 672)	(52)	368 180
Podsúvahové položky	20 447	14 031	(10 294)	-	-	-	(9 777)	-	-	14 407

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:

2023								
€ '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	1 427 437	382 467	248 674	(247 563)	-	(146 499)	(405 058)	1 259 458
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči bankám	72 612	7 259 212	-	-	-	(7 165 823)	-	166 001
Úvery poskytnuté klientom	15 952 712	8 173 615	2 053 833	(2 702 889)	(29 474)	(6 722 865)	-	16 724 932
	16 025 324	15 432 827	2 053 833	(2 702 889)	(29 474)	(13 888 688)	-	16 890 933
Podsúvahové položky	5 641 325	1 378 279	735 738	(1 371 690)	(7 168)	(1 745 759)	-	4 630 725
Etapa 2								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	1 111	(248 674)	247 563	-	-	-	-
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči bankám	80 511	-	-	-	(79 766)	(745)	-	-
Úvery poskytnuté klientom	1 590 118	(550)	(2 038 522)	2 715 097	(128 170)	(366 326)	-	1 771 647
	1 670 629	(550)	(2 038 522)	2 715 097	(207 936)	(367 071)	-	1 771 647
Podsúvahové položky	155 049	181 307	(730 970)	1 373 318	(11 780)	(283 070)	-	683 854
Etapa 3								
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči bankám	-	806	-	-	79 766	(6 067)	-	74 505
Úvery poskytnuté klientom	322 915	(28)	(15 311)	(12 208)	157 643	(57 996)	(54 791)	340 224
	322 915	778	(15 311)	(12 208)	237 409	(64 063)	(54 791)	414 729
Podsúvahové položky	20 850	-	(4 768)	(1 628)	18 948	(17 162)	-	16 240

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023									
€ '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	1 427 437	383 578	-	-	-	(146 499)	(405 058)		1 259 458
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči bankám	153 123	7 260 018	-	-	-	(7 172 635)	-		240 506
Úvery poskytnuté klientom	17 865 745	8 173 037	-	-	(1)	(7 147 187)	(54 791)		18 836 803
	<u>18 018 868</u>	<u>15 433 055</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(14 319 822)</u>	<u>(54 791)</u>		<u>19 077 309</u>
Podsúvahové položky	5 817 224	1 559 586	-	-	-	(2 045 991)	-		5 330 819

2022								
€ '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	1 670 857	649 792	119 913	(126 024)	-	(596 831)	(290 270)	1 427 437
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	2 191 690	10 123 874	-	(80 691)	-	(12 162 261)	-	72 612
Úvery poskytnuté klientom	15 936 220	7 240 963	1 540 096	(2 628 607)	(10 862)	(6 125 098)	-	15 952 712
	18 127 910	17 364 837	1 540 096	(2 709 298)	(10 862)	(18 287 359)	-	16 025 324
Podsúvahové položky	5 432 799	4 843 518	525 496	(571 295)	(4 362)	(4 584 831)	-	5 641 325
Etapa 2								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	(119 913)	126 024	-	(6 111)	-	-
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	701	-	-	80 691	(707)	(174)	-	80 511
Úvery poskytnuté klientom	909 303	2 667	(1 530 655)	2 646 234	(112 013)	(325 418)	-	1 590 118
	910 004	2 667	(1 530 655)	2 726 925	(112 720)	(325 592)	-	1 670 629
Podsúvahové položky	186 417	102 493	(522 553)	572 028	(12 486)	(170 850)	-	155 049
Etapa 3								
Finančný majetok oceňovaný AC								
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	-	707	(707)	-	-
Úvery poskytnuté klientom	369 164	-	(9 441)	(17 627)	122 875	(86 013)	(56 054)	322 915
Podsúvahové položky	23 521	11	(2 943)	(733)	16 848	(15 843)	-	20 850

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022									
€ '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	1 670 857	649 792	-	-	-	(602 942)	(290 270)		1 427 437
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	2 192 391	10 123 874	-	-	-	(12 163 142)	-		153 123
Úvery poskytnuté klientom	17 214 687	7 243 641	-	-	-	(6 536 529)	(56 054)		17 865 745
	19 407 078	17 367 515	-	-	-	(18 699 671)	(56 054)		18 018 868
Podsúvahové položky	5 642 737	4 946 011	-	-	-	(4 771 524)	-		5 817 224

4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov

VÚB skupina považuje finančný majetok za neštandardný v súlade s Vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) 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 nasledujúce 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 na splnenie záväzkov voči banke;
- vážne problémy v podnikaní dlžníka (požiadavka na ďalší kapitál, narušená platobná schopnosť).

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

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

2023 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Štandardné	166 001	(5)	165 996
	Pravdepodobné nesplatenie	74 502	(5 103)	69 399
	Sporné	<u>3</u>	<u>(1)</u>	<u>2</u>
		240 506	(5 109)	235 397
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Štandardné	1 036 063	(242)	1 035 821
	Sporné	<u>8</u>	<u>(3)</u>	<u>5</u>
		1 036 071	(245)	1 035 826
Nefinančné korporácie				
	Štandardné	6 279 858	(85 662)	6 194 196
	Po splatnosti	10 331	(3 489)	6 842
	Pravdepodobné nesplatenie	56 100	(26 774)	29 326
	Sporné	<u>37 005</u>	<u>(26 060)</u>	<u>10 945</u>
		<u>6 383 294</u>	<u>(141 985)</u>	<u>6 241 309</u>
		7 419 365	(142 230)	7 277 135
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 868 036	(77 203)	10 790 833
	Po splatnosti	35 532	(18 187)	17 345
	Pravdepodobné nesplatenie	45 743	(22 615)	23 128
	Sporné	<u>152 032</u>	<u>(108 801)</u>	<u>43 231</u>
		11 101 343	(226 806)	10 874 537
Verejná správa				
	Štandardné	312 622	(3 272)	309 350
	Po splatnosti	1	-	1
	Sporné	<u>3 472</u>	<u>(1)</u>	<u>3 471</u>
		<u>316 095</u>	<u>(3 273)</u>	<u>312 822</u>
		<u>18 836 803</u>	<u>(372 309)</u>	<u>18 464 494</u>
		<u>19 077 309</u>	<u>(377 418)</u>	<u>18 699 891</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 259 458	(232)	1 259 226
Podsúvahové položky				
	Štandardné	5 314 579	(12 498)	5 302 081
	Po splatnosti	1 311	(15)	1 296
	Pravdepodobné nesplatenie	12 272	(4 292)	7 980
	Sporné	<u>2 657</u>	<u>(83)</u>	<u>2 574</u>
		5 330 819	(16 888)	5 313 931

2022 – upravený € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Štandardné	153 123	(98)	153 025
	Po splatnosti	536	(267)	269
		<u>153 659</u>	<u>(365)</u>	<u>153 294</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Štandardné	775 309	(241)	775 068
Nefinančné korporácie				
	Štandardné	6 032 580	(70 704)	5 961 876
	Po splatnosti	8 459	(4 723)	3 736
	Pravdepodobné nesplatenie	45 040	(17 964)	27 076
	Sporné	50 580	(44 443)	6 137
		<u>6 136 659</u>	<u>(137 834)</u>	<u>5 998 825</u>
		<u>6 911 968</u>	<u>(138 075)</u>	<u>6 773 893</u>
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 545 416	(75 360)	10 470 056
	Po splatnosti	33 719	(18 365)	15 354
	Pravdepodobné nesplatenie	32 427	(19 507)	12 920
	Sporné	154 496	(114 823)	39 673
		<u>10 766 058</u>	<u>(228 055)</u>	<u>10 538 003</u>
Verejná správa				
	Štandardné	185 967	(1 680)	184 287
	Sporné	1 751	(4)	1 747
		<u>187 718</u>	<u>(1 684)</u>	<u>186 034</u>
		<u>17 865 744</u>	<u>(367 814)</u>	<u>17 497 930</u>
		<u>18 019 403</u>	<u>(368 179)</u>	<u>17 651 224</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 427 714	(277)	1 427 437
Podsúvahové položky				
	Štandardné	5 795 981	(8 997)	5 786 984
	Po splatnosti	1 972	(7)	1 965
	Pravdepodobné nesplatenie	14 400	(4 521)	9 879
	Sporné	4 871	(882)	3 989
		<u>5 817 224</u>	<u>(14 407)</u>	<u>5 802 817</u>

2022 – pôvodný € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Štandardné	153 123	(98)	153 025
	Po splatnosti	<u>536</u>	<u>(267)</u>	<u>269</u>
		153 659	(365)	153 294
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Štandardné	190 416	(1 635)	188 781
	Sporné	<u>15</u>	<u>(4)</u>	<u>11</u>
		190 431	(1 639)	188 792
Korporátni klienti				
	Štandardné	6 548 563	(59 318)	6 489 245
	Po splatnosti	1 502	(283)	1 219
	Pravdepodobné nesplatenie	38 792	(14 260)	24 532
	Sporné	<u>36 133</u>	<u>(32 647)</u>	<u>3 486</u>
		6 624 990	(106 508)	6 518 482
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 803 851	(90 792)	10 713 059
	Po splatnosti	40 487	(22 641)	17 846
	Pravdepodobné nesplatenie	38 233	(22 864)	15 369
	Sporné	<u>167 753</u>	<u>(123 371)</u>	<u>44 382</u>
		<u>11 050 324</u>	<u>(259 668)</u>	<u>10 790 656</u>
		<u>17 865 745</u>	<u>(367 815)</u>	<u>17 497 930</u>
		<u>18 019 404</u>	<u>(368 180)</u>	<u>17 651 224</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 427 714	(277)	1 427 437
Podsúvahové položky				
	Štandardné	5 796 374	(8 330)	5 788 044
	Po splatnosti	2 693	(666)	2 027
	Pravdepodobné nesplatenie	14 402	(4 521)	9 881
	Sporné	<u>3 755</u>	<u>(890)</u>	<u>2 865</u>
		5 817 224	(14 407)	5 802 817

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

2023 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám			
Bez omeškania	166 001	(5)	165 996
Viac ako 181 dní	74 505	(5 104)	69 401
	240 506	(5 109)	235 397
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti:			
Finančné korporácie			
Bez omeškania	1 036 011	(242)	1 035 769
1 – 30 dní	52	-	52
Viac ako 181 dní	8	(3)	5
	1 036 071	(245)	1 035 826
Nefinančné korporácie			
Bez omeškania	6 244 674	(98 234)	6 146 440
1 – 30 dní	62 963	(2 797)	60 166
31 – 60 dní	11 778	(1 020)	10 758
61 – 90 dní	4 256	(1 426)	2 830
91 – 180 dní	6 274	(2 815)	3 459
Viac ako 181 dní	53 349	(35 693)	17 656
	6 383 294	(141 985)	6 241 309
	7 419 365	(142 230)	7 277 135
Retailoví klienti			
Bez omeškania	10 746 999	(77 632)	10 669 367
1 – 30 dní	165 940	(24 453)	141 487
31 – 60 dní	37 101	(10 915)	26 186
61 – 90 dní	18 289	(7 069)	11 220
91 – 180 dní	25 219	(14 162)	11 057
Viac ako 181 dní	107 795	(92 575)	15 220
	11 101 343	(226 806)	10 874 537
Verejná správa			
Bez omeškania	316 093	(3 273)	312 820
1 – 30 dní	1	-	1
Viac ako 181 dní	1	-	1
	316 095	(3 273)	312 822
	18 836 803	(372 309)	18 464 494
	19 077 309	(377 418)	18 699 891
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 259 458	(232)	1 259 226
Podsúvahové položky			
Bez omeškania	5 330 819	(16 888)	5 313 931

2022 – upravený € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám			
Bez omeškania	153 123	(98)	153 025
Viac ako 181 dní	536	-	-
	<u>153 659</u>	<u>(365)</u>	<u>153 294</u>
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporatívni klienti:			
Finančné korporácie			
Bez omeškania	775 300	(241)	775 059
31 – 60 dní	9	-	9
	<u>775 309</u>	<u>(241)</u>	<u>775 068</u>
Nefinančné korporácie			
Bez omeškania	6 014 938	(83 135)	5 931 803
1 – 30 dní	55 722	(4 031)	51 691
31 – 60 dní	5 258	(1 331)	3 927
61 – 90 dní	6 261	(2 873)	3 388
91 – 180 dní	5 870	(3 189)	2 681
Viac ako 181 dní	48 610	(43 275)	5 335
	<u>6 136 659</u>	<u>(137 834)</u>	<u>5 998 825</u>
	<u>6 911 968</u>	<u>(138 075)</u>	<u>6 773 893</u>
Retail			
Bez omeškania	10 453 431	(86 140)	10 367 291
1 – 30 dní	145 281	(24 333)	120 948
31 – 60 dní	30 953	(10 244)	20 709
61 – 90 dní	16 141	(6 519)	9 622
91 – 180 dní	21 567	(12 885)	8 682
Viac ako 181 dní	98 685	(87 934)	10 751
	<u>10 766 058</u>	<u>(228 055)</u>	<u>10 538 003</u>
Verejná správa			
Bez omeškania	187 347	(1 682)	185 665
1 – 30 dní	333	-	333
91 – 180 dní	37	(2)	35
Viac ako 181 dní	1	-	1
	<u>187 718</u>	<u>(1 684)</u>	<u>186 034</u>
	<u>17 865 744</u>	<u>(367 814)</u>	<u>17 497 930</u>
	<u>18 019 403</u>	<u>(368 179)</u>	<u>17 651 224</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 427 714	(277)	1 427 437
Podsúvahové položky			
Bez omeškania	5 817 224	(14 407)	5 802 817

2022 – pôvodný € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
Bez omeškania	153 123	(98)	153 025
Viac ako 181 dní	536		
	<u>153 659</u>	<u>(365)</u>	<u>153 294</u>
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa			
Bez omeškania	189 725	(1 637)	188 088
1 – 30 dní	705	(2)	703
31 – 60 dní	1	-	1
	<u>190 431</u>	<u>(1 639)</u>	<u>188 792</u>
Korporátni klienti			
Bez omeškania	6 551 935	(71 097)	6 480 838
1 – 30 dní	28 244	(278)	27 966
31 – 60 dní	2 439	(298)	2 141
61 – 90 dní	4 441	(1 875)	2 566
91 – 180 dní	4 099	(4 024)	75
Viac ako 181 dní	33 832	(28 936)	4 896
	<u>6 624 990</u>	<u>(106 508)</u>	<u>6 518 482</u>
Retail			
Bez omeškania	10 774 676	(99 708)	10 674 968
1 – 30 dní	71 982	(13 713)	58 269
31 – 60 dní	14 588	(4 086)	10 502
61 – 90 dní	10 862	(3 689)	7 173
91 – 180 dní	22 535	(15 526)	7 009
Viac ako 181 dní	155 681	(122 946)	32 735
	<u>11 050 324</u>	<u>(259 668)</u>	<u>10 790 656</u>
	<u>17 865 745</u>	<u>(367 815)</u>	<u>17 497 930</u>
	<u>18 019 404</u>	<u>(368 180)</u>	<u>17 651 224</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 427 713	(276)	1 427 437
Podsúvahové položky			
Bez omeškania	5 817 224	(14 407)	5 802 817

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

2023	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči bankám	166 001	(5)	165 996	-	-	-	74 505	(5 104)	69 401
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporatívni klienti									
Finančné korporácie									
Úvery	658 603	(168)	658 435	1	-	1	8	(3)	5
Prečerpania	17 735	(2)	17 733	-	-	-	-	-	-
Kreditné karty	4	-	4	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	359 687	(72)	359 615	-	-	-	-	-	-
Lízing	33	-	33	-	-	-	-	-	-
	<u>1 036 062</u>	<u>(242)</u>	<u>1 035 820</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>8</u>	<u>(3)</u>	<u>5</u>
Nefinančné korporácie									
Úvery	4 261 860	(23 806)	4 238 054	729 149	(56 869)	672 280	60 290	(29 927)	30 363
Hypotéky	7 135	(23)	7 112	2 797	(200)	2 597	445	(298)	147
Prečerpania	489 435	(768)	488 667	333 501	(2 502)	330 999	31 001	(20 311)	10 690
Kreditné karty	1 106	(6)	1 100	462	(74)	388	97	(64)	33
Faktoring	136 197	(80)	136 117	4 781	(9)	4 772	2 317	(988)	1 329
Dlhové cenné papiere	124 500	(209)	124 291	-	-	-	-	-	-
Lízing	147 354	(426)	146 928	41 581	(690)	40 891	9 286	(4 735)	4 551
	<u>5 167 587</u>	<u>(25 318)</u>	<u>5 142 269</u>	<u>1 112 271</u>	<u>(60 344)</u>	<u>1 051 927</u>	<u>103 436</u>	<u>(56 323)</u>	<u>47 113</u>
	6 203 649	(25 560)	6 178 089	1 112 272	(60 344)	1 051 928	103 444	(56 326)	47 118

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom: Retailoví klienti									
Úvery	1 275 921	(10 912)	1 265 009	211 156	(27 454)	183 702	118 575	(97 951)	20 624
Hypotéky	8 838 942	(4 415)	8 834 527	359 819	(32 982)	326 837	102 780	(44 325)	58 455
Prečerpania Kreditné karty	57 605	(139)	57 466	28 530	(432)	28 098	7 997	(5 282)	2 715
Factoring	74 676	(112)	74 564	10 259	(547)	9 712	3 264	(1 841)	1 423
Factoring	53	-	53	-	-	-	-	-	-
Lízing	7 223	(49)	7 174	3 852	(161)	3 691	691	(204)	487
	<u>10 254 420</u>	<u>(15 627)</u>	<u>10 238 793</u>	<u>613 616</u>	<u>(61 576)</u>	<u>552 040</u>	<u>233 307</u>	<u>(149 603)</u>	<u>83 704</u>
Verejná správa									
Úvery	157 517	(1 396)	156 121	44 791	(1 859)	42 932	3 472	(1)	3 471
Prečerpania Kreditné karty	1 746	-	1 746	858	(2)	856	1	-	1
Dlhové Cenné papiere	4	-	4	-	-	-	-	-	-
Dlhové Cenné papiere	106 799	(15)	106 784	-	-	-	-	-	-
Lízing	797	-	797	110	-	110	-	-	-
	<u>266 863</u>	<u>(1 411)</u>	<u>265 452</u>	<u>45 759</u>	<u>(1 861)</u>	<u>43 898</u>	<u>3 473</u>	<u>(1)</u>	<u>3 472</u>
	<u>16 724 932</u>	<u>(42 598)</u>	<u>16 682 334</u>	<u>1 771 647</u>	<u>(123 781)</u>	<u>1 647 866</u>	<u>340 224</u>	<u>(205 930)</u>	<u>134 294</u>
	<u>16 890 933</u>	<u>(42 603)</u>	<u>16 848 330</u>	<u>1 771 647</u>	<u>(123 781)</u>	<u>1 647 866</u>	<u>414 729</u>	<u>(211 034)</u>	<u>203 695</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere									
	1 259 458	(232)	1 259 226	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
	4 630 724	(4 722)	4 626 002	683 854	(7 776)	676 078	16 241	(4 390)	11 851

2022 - upravený € '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	72 612	(10)	72 602	80 511	(88)	80 423	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporatívni klienti:									
Finančné korporácie									
Úvery	486 917	(158)	486 759	2	-	2	-	-	-
Prečerpania	20 940	(3)	20 937	1	-	1	-	-	-
Dlhové cenné papiere	261 018	(80)	260 938	-	-	-	-	-	-
Ostatné	6 400	-	6 400	-	-	-	-	-	-
Lízing	31	-	31	-	-	-	-	-	-
	<u>775 306</u>	<u>(241)</u>	<u>775 065</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Nefinančné korporácie									
Úvery	3 744 754	(22 929)	3 721 825	856 063	(43 269)	812 794	56 166	(31 571)	24 595
Hypotéky	8 850	(38)	8 812	3 978	(366)	3 612	507	(373)	134
Prečerpania	860 910	(1 162)	859 748	67 898	(949)	66 949	30 606	(23 455)	7 151
Faktoring	154 769	(62)	154 707	4 006	(3)	4 003	2 402	(1 140)	1 262
Dlhové cenné papiere	103 146	(53)	103 093	43 887	(866)	43 021	-	-	-
Lízing	153 738	(261)	153 477	30 581	(746)	29 835	14 398	(10 591)	3 807
	<u>5 026 167</u>	<u>(24 505)</u>	<u>5 001 662</u>	<u>1 006 413</u>	<u>(46 199)</u>	<u>960 214</u>	<u>104 079</u>	<u>(67 130)</u>	<u>36 949</u>
	5 801 473	(24 746)	5 776 727	1 006 416	(46 199)	960 217	104 079	(67 130)	36 949

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Úvery	1 143 125	(13 768)	1 129 357	203 920	(24 622)	179 298	105 756	(95 392)	10 364
Hypotéky	8 671 518	(4 844)	8 666 674	342 413	(30 200)	312 213	96 300	(40 300)	56 000
Prečerpania	68 047	(208)	67 839	20 748	(467)	20 281	7 221	(6 471)	750
Kreditné karty	73 468	(169)	73 299	9 908	(897)	9 011	10 716	(10 036)	680
Faktoring	45	-	45	2	-	2	-	-	-
Lízing	9 571	(83)	9 488	2 651	(102)	2 549	649	(496)	153
	<u>9 965 774</u>	<u>(19 072)</u>	<u>9 946 702</u>	<u>579 642</u>	<u>(56 288)</u>	<u>523 353</u>	<u>220 642</u>	<u>(152 695)</u>	<u>67 947</u>
Verejná správa									
Úvery	176 290	(1 352)	174 938	7 910	(325)	7 585	1 750	(4)	1 746
Prečerpania	1 096	(2)	1 094	2	-	2	1	-	1
Lízing	528	(1)	527	141	-	141	-	-	-
	<u>177 914</u>	<u>(1 355)</u>	<u>176 559</u>	<u>8 053</u>	<u>(325)</u>	<u>7 728</u>	<u>1 751</u>	<u>(4)</u>	<u>1 747</u>
	<u>15 945 161</u>	<u>(45 173)</u>	<u>15 899 988</u>	<u>1 594 111</u>	<u>(102 812)</u>	<u>1 491 299</u>	<u>326 472</u>	<u>(219 828)</u>	<u>106 643</u>
	<u>16 017 773</u>	<u>(45 183)</u>	<u>15 972 590</u>	<u>1 674 622</u>	<u>(102 900)</u>	<u>1 571 722</u>	<u>327 008</u>	<u>(220 096)</u>	<u>106 912</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Podsúvahové položky	1 427 714	(277)	1 427 437	-	-	-	-	-	-
	5 641 802	(5 819)	5 635 983	154 179	(3 178)	151 001	21 243	(5 410)	15 833

2022 – pôvodný € '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	72 612	(10)	72 602	80 511	(88)	80 423	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Štátna správa	79 706	(647)	79 059	-	-	-	-	-	-
Samosprávy	102 459	(662)	101 797	7 912	(325)	7 587	15	(4)	11
Samosprávy – Lízing	274	(1)	273	65	-	65	-	-	-
	182 439	(1 310)	181 129	7 977	(325)	7 652	15	(4)	11
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	2 183 197	(1 527)	2 181 670	502 801	(22 314)	480 487	237	(173)	64
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	103 145	(53)	103 092	43 887	(866)	43 021	-	-	-
Špecializované financovanie	883 705	(17 281)	866 424	40 483	(6 646)	33 837	4 886	(3 936)	950
SME	1 493 918	(2 644)	1 491 274	269 144	(7 069)	262 075	59 041	(34 355)	24 686
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	450 371	(138)	450 233	2	-	2	-	-	-
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	261 018	(80)	260 938	-	-	-	-	-	-
Spoločnosti verejného sektora	2 943	(1)	2 942	417	-	417	-	-	-
Lízing	132 117	(191)	131 926	22 558	(444)	22 114	9 896	(7 598)	2 298
Faktoring	158 857	(65)	158 792	-	-	-	2 367	(1 127)	1 240
	5 669 271	(21 980)	5 647 291	879 292	(37 339)	841 953	76 427	(47 189)	29 238

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	359 623	(9 193)	350 430	147 423	(10 431)	136 992	31 204	(22 636)	8 568
Malé podniky – lízing	27 755	(184)	27 571	10 031	(397)	9 634	4 956	(3 327)	1 629
Spotrebné úvery	976 846	(11 027)	965 819	195 344	(26 597)	168 747	123 451	(102 371)	21 080
Hypotekárne úvery	8 572 225	(4 706)	8 567 519	323 500	(26 408)	297 092	70 154	(24 706)	45 448
Kreditné karty	77 210	(165)	77 045	9 561	(845)	8 716	10 408	(9 909)	499
Prečerpania	44 136	(172)	43 964	16 274	(422)	15 852	6 163	(5 802)	361
Lízing	3 781	(7)	3 774	718	(6)	712	135	(125)	10
Spoločenstvá vlastníkov bytov	39 426	(232)	39 194	-	-	-	-	-	-
	<u>10 101 002</u>	<u>(25 686)</u>	<u>10 075 316</u>	<u>702 851</u>	<u>(65 106)</u>	<u>637 745</u>	<u>246 471</u>	<u>(168 876)</u>	<u>77 595</u>
	<u>15 952 712</u>	<u>(48 976)</u>	<u>15 903 736</u>	<u>1 590 120</u>	<u>(102 770)</u>	<u>1 487 350</u>	<u>322 913</u>	<u>(216 069)</u>	<u>106 844</u>
	<u>16 025 324</u>	<u>(48 986)</u>	<u>15 976 338</u>	<u>1 670 631</u>	<u>(102 858)</u>	<u>1 567 773</u>	<u>323 449</u>	<u>(216 336)</u>	<u>107 113</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 427 713	(276)	1 427 437	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky	5 641 325	(5 149)	5 636 176	155 049	(3 181)	151 868	20 850	(6 077)	14 773

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

2023	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči bankám									
Bez omeškania	166 001	(5)	165 996	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	74 505	(5 104)	69 401
	166 001	(5)	165 996	-	-	-	74 505	(5 104)	69 401
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporátni klienti:									
Finančné korporácie									
Bez omeškania	1 036 010	(242)	1 035 768	1	-	1	-	-	-
1 – 30 dní	52	-	52	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	8	(3)	5
	1 036 062	(242)	1 035 820	1	-	1	8	(3)	5
Nefinančné korporácie									
Bez omeškania	5 138 850	(25 126)	5 113 724	1 071 601	(58 486)	1 013 115	34 223	(14 622)	19 601
1 – 30 dní	28 631	(175)	28 456	30 565	(1 284)	29 281	3 767	(1 338)	2 429
31 – 60 dní	55	(1)	54	8 838	(465)	8 373	2 885	(554)	2 331
61 – 90 dní	-	-	-	1 177	(81)	1 096	3 079	(1 345)	1 734
91 – 180 dní	-	-	-	30	(8)	22	6 244	(2 807)	3 437
Viac ako 181 dní	51	(16)	35	60	(20)	40	53 238	(35 657)	17 581
	5 167 587	(25 318)	5 142 269	1 112 271	(60 344)	1 051 927	103 436	(56 323)	47 113
	6 203 649	(25 560)	6 178 089	1 112 272	(60 344)	1 051 928	103 444	(56 326)	47 118

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	10 195 239	(14 239)	10 181 000	496 264	(40 587)	455 677	55 496	(22 806)	32 690
1 – 30 dní	55 876	(1 297)	54 579	89 488	(14 163)	75 325	20 576	(8 993)	11 583
31 – 60 dní	2 037	(56)	1 981	19 709	(4 375)	15 334	15 355	(6 484)	8 871
61 – 90 dní	587	(25)	562	6 151	(1 899)	4 252	11 551	(5 145)	6 406
91 – 180 dní	340	(1)	339	1 777	(498)	1 279	23 102	(13 663)	9 439
Viac ako 181 dní	341	(9)	332	227	(54)	173	107 227	(92 512)	14 715
	<u>10 254 420</u>	<u>(15 627)</u>	<u>10 238 793</u>	<u>613 616</u>	<u>(61 576)</u>	<u>552 040</u>	<u>233 307</u>	<u>(149 603)</u>	<u>83 704</u>
Verejná správa									
Bez omeškania	266 863	(1 411)	265 452	45 758	(1 861)	43 897	3 472	(1)	3 471
1 – 30 dní	-	-	-	1	-	1	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	1	-	1
	<u>266 863</u>	<u>(1 411)</u>	<u>265 452</u>	<u>45 759</u>	<u>(1 861)</u>	<u>43 898</u>	<u>3 473</u>	<u>(1)</u>	<u>3 472</u>
	<u>16 724 932</u>	<u>(42 598)</u>	<u>16 682 334</u>	<u>1 771 647</u>	<u>(123 781)</u>	<u>1 647 866</u>	<u>340 224</u>	<u>(205 930)</u>	<u>134 294</u>
	<u>16 890 933</u>	<u>(42 603)</u>	<u>16 848 330</u>	<u>1 771 647</u>	<u>(123 781)</u>	<u>1 647 866</u>	<u>414 729</u>	<u>(211 034)</u>	<u>203 695</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 259 458	(232)	1 259 226	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	4 630 724	(4 722)	4 626 002	683 854	(7 776)	676 078	16 241	(4 390)	11 851

2022 – upravený	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám									
Bez omeškania	72 612	(10)	72 602	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	536	(267)	269
	72 612	(10)	72 602	80 511	(88)	80 423	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporátni klienti:									
Finančné korporácie									
Bez omeškania	775 297	(241)	775 056	3	-	3	-	-	-
31 – 60 dní	9	-	9	-	-	-	-	-	-
	775 306	(241)	775 065	3	-	3	-	-	-
Nefinančné korporácie									
Bez omeškania	4 992 342	(24 209)	4 968 133	985 552	(44 995)	940 557	37 044	(13 931)	23 113
1 – 30 dní	31 821	(249)	31 572	17 089	(946)	16 143	6 812	(2 836)	3 976
31 – 60 dní	15	(1)	14	2 849	(146)	2 703	2 394	(1 184)	1 210
61 – 90 dní	2	(1)	1	743	(75)	668	5 516	(2 797)	2 719
91 – 180 dní	1 729	(20)	1 709	102	(11)	91	4 039	(3 158)	881
Viac ako 181 dní	258	(25)	233	78	(26)	52	48 274	(43 224)	5 050
	5 026 167	(24 505)	5 001 662	1 006 414	(46 199)	960 214	104 079	(67 130)	36 949
	5 801 473	(24 746)	5 776 727	1 006 417	(46 199)	960 217	104 079	(67 130)	36 949

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti:									
Bez omeškania	9 919 273	(17 903)	9 901 370	477 223	(37 120)	440 103	56 935	(31 117)	25 818
1 – 30 dní	44 893	(1 107)	43 786	79 285	(13 323)	65 962	21 103	(9 903)	11 200
31 – 60 dní	1 032	(40)	992	14 462	(3 362)	11 100	15 459	(6 842)	8 617
61 – 90 dní	92	(5)	87	6 234	(1 939)	4 295	9 815	(4 575)	5 240
91 – 180 dní	209	(5)	204	2 132	(467)	1 665	19 226	(12 413)	6 813
Viac ako 181 dní	275	(12)	263	306	(77)	229	98 104	(87 845)	10 259
	<u>9 965 774</u>	<u>(19 072)</u>	<u>9 946 702</u>	<u>579 642</u>	<u>(56 288)</u>	<u>523 354</u>	<u>220 642</u>	<u>(152 695)</u>	<u>67 947</u>
Verejná správa									
Bez omeškania	177 585	(1 355)	176 230	8 011	(323)	7 688	1 751	(4)	1 747
1 – 30 dní	329	-	329	4	-	4	-	-	-
91 – 180 dní	-	-	-	37	(2)	35	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	1	-	1	-	-	-
	<u>177 914</u>	<u>(1 355)</u>	<u>176 559</u>	<u>8 053</u>	<u>(325)</u>	<u>7 728</u>	<u>1 751</u>	<u>(4)</u>	<u>1 747</u>
	<u>15 945 161</u>	<u>(45 173)</u>	<u>15 899 988</u>	<u>1 594 111</u>	<u>(102 812)</u>	<u>1 491 299</u>	<u>326 472</u>	<u>(219 829)</u>	<u>106 643</u>
	<u>16 017 773</u>	<u>(45 183)</u>	<u>15 972 590</u>	<u>1 674 622</u>	<u>(102 900)</u>	<u>1 571 722</u>	<u>327 008</u>	<u>(220 096)</u>	<u>106 912</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 427 714	(277)	1 427 437	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	5 645 886	(5 819)	5 640 067	154 179	(3 178)	151 001	21 243	(5 410)	15 833

2022 – pôvodný € '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	72 612	(10)	72 602	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	536	(267)	269
	<u>72 612</u>	<u>(10)</u>	<u>72 602</u>	<u>80 511</u>	<u>(88)</u>	<u>80 423</u>	<u>536</u>	<u>(267)</u>	<u>269</u>
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Bez omeškania	181 771	(1 310)	180 461	7 939	(323)	7 616	15	(4)	11
1 – 30 dní	668	-	668	37	(2)	35	-	-	-
31 – 60 dní	-	-	-	1	-	1	-	-	-
	<u>182 439</u>	<u>(1 310)</u>	<u>181 129</u>	<u>7 977</u>	<u>(325)</u>	<u>7 652</u>	<u>15</u>	<u>(4)</u>	<u>11</u>
Korporátni klienti									
Bez omeškania	5 645 383	(21 906)	5 623 477	872 425	(37 039)	835 386	34 127	(12 152)	21 975
1 – 30 dní	22 703	(44)	22 659	5 025	(213)	4 812	516	(21)	495
31 – 60 dní	383	(1)	382	1 510	(76)	1 434	546	(221)	325
61 – 90 dní	5	-	5	332	(11)	321	4 104	(1 864)	2 240
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	4 099	(4 024)	75
Viac ako 181 dní	<u>797</u>	<u>(29)</u>	<u>768</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33 035</u>	<u>(28 907)</u>	<u>4 128</u>
	<u>5 669 271</u>	<u>(21 980)</u>	<u>5 647 291</u>	<u>879 292</u>	<u>(37 339)</u>	<u>841 953</u>	<u>76 427</u>	<u>(47 189)</u>	<u>29 238</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	10 077 875	(24 686)	10 053 189	648 904	(52 819)	596 085	47 897	(22 203)	25 694
1 – 30 dní	23 127	(1 000)	22 127	36 364	(7 635)	28 729	12 491	(5 078)	7 413
31 – 60 dní	-	-	-	10 190	(2 414)	7 776	4 398	(1 672)	2 726
61 – 90 dní	-	-	-	7 393	(2 238)	5 155	3 469	(1 451)	2 018
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	22 535	(15 526)	7 009
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	155 681	(122 946)	32 735
	<u>10 101 002</u>	<u>(25 686)</u>	<u>10 075 316</u>	<u>702 851</u>	<u>(65 106)</u>	<u>637 745</u>	<u>246 471</u>	<u>(168 876)</u>	<u>77 595</u>
	<u>15 952 712</u>	<u>(48 976)</u>	<u>15 903 736</u>	<u>1 590 120</u>	<u>(102 770)</u>	<u>1 487 350</u>	<u>322 913</u>	<u>(216 069)</u>	<u>106 844</u>
	<u>16 025 324</u>	<u>(48 986)</u>	<u>15 976 338</u>	<u>1 670 631</u>	<u>(102 858)</u>	<u>1 567 773</u>	<u>323 449</u>	<u>(216 336)</u>	<u>107 113</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	15 238	-	15 238	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	5 641 325	(5 149)	5 636 176	155 049	(3 181)	151 868	-	-	-

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.

VÚB skupina nasleduje pravidlá Európskej centrálnej banky stanované v dokumente „ECB Guidance to banks on non-performing loans“, ktorý bol vydaný v marci 2017.

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

Opatrenia splácania pozostávajú z ústupkov voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo bude čeliť ťažkostiam pri plnení svojich finančných záväzkov („finančné ťažkosti“).

Pod ústupkami (forbearance) zo strany VÚB skupiny rozumieme:

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

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

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

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

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

kde:

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

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

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

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

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

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

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

Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov:

2023	Štandardné s odloženou splatnosťou			Štandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	74 502	(5 103)	69 399
Úvery poskytnuté klientom:						
Finančné korporácie	1	-	1	-	-	-
Nefinančné korporácie	100 538	(7 060)	93 478	42 562	(26 283)	16 279
Retailoví klienti	92 548	(8 663)	83 885	35 970	(23 886)	12 084
Verejná správa	13	-	13	-	-	-
	<u>193 100</u>	<u>(15 723)</u>	<u>177 377</u>	<u>153 034</u>	<u>(55 272)</u>	<u>97 762</u>
Podsúvahové položky	1 885	(12)	1 873	2 881	(1 191)	1 690

2022 – upravený	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Finančné korporácie	2	-	2	-	-	-
Nefinančné korporácie	75 106	(4 845)	70 261	45 153	(32 173)	12 980
Retailoví klienti	90 525	(8 221)	82 304	25 590	(18 684)	6 906
Verejná správa	22	-	22	-	-	-
	<u>246 166</u>	<u>(13 154)</u>	<u>233 012</u>	<u>70 743</u>	<u>(50 857)</u>	<u>19 886</u>
Podsúvahové položky	1 690	(1)	1 689	3 928	(1 140)	2 788

2022 – pôvodný	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Korporátni klienti	68 916	(4 480)	64 436	39 392	(28 177)	11 215
Retailoví klienti	96 672	(8 548)	88 124	30 871	(22 205)	8 666
	<u>246 099</u>	<u>(13 116)</u>	<u>232 983</u>	<u>70 263</u>	<u>(50 382)</u>	<u>19 881</u>
Podsúvahové položky	1 690	1	1 691	3 928	1 140	5 068

4.1.5. Politika odpisovania pohľadávok

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

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

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

Hodnota úverov odpísaných počas roka, ktoré sú stále predmetom vymáhania je 32 034 tisíc EUR (31. december 2022: 4 015 tisíc EUR).

4.1.6. Politika zabezpečenia

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

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

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

- stanovenie a následne udržiavanie politiky zabezpečenia zahŕňajúcej základné typy zabezpečení, právnu dokumentáciu používanú VÚB skupinou na zabezpečenie práv 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	2023		2022	
	Klienti	Banky	Klienti	Banky
Nehnuteľnosti	10 337 722	-	10 128 795	-
z toho kryjúce hypotéky:	9 227 671	-	9 026 361	-
LTV* nižšie než 60 %	4 823 321	-	3 465 997	-
LTV vyššie než 60 % a nižšie než 80 %	3 297 272	-	4 279 547	-
LTV vyššie než 80 % a nižšie než 100 %	1 100 158	-	1 276 087	-
LTV vyššie než 100 %	6 920	-	4 730	-
Dlhové cenné papiere	25 723	33 678	34 149	15 180
Ostatné	613 090	71 239	580 950	78 043
	<u>10 976 535</u>	<u>104 917</u>	<u>10 743 894</u>	<u>93 223</u>

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

€ '000	2023		2022	
	Klienti	Banky	Klienti	Banky
Nehnuteľnosti	121 087	-	117 925	-
z toho kryjúce hypotéky:	101 000	-	94 779	-
LTV* nižšie než 60 %	84 060	-	56 520	-
LTV vyššie než 60 % a nižšie než 80 %	12 843	-	33 269	-
LTV vyššie než 80 % a nižšie než 100 %	3 890	-	4 228	-
LTV vyššie než 100 %	207	-	762	-
Dlhové cenné papiere	277	-	-	-
Ostatné	17 667	71 239	9 885	5 096
	<u>139 031</u>	<u>71 239</u>	<u>127 810</u>	<u>5 096</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 započítaní alebo podobných dohôd, ktoré pokrývajú podobné finančné nástroje bez ohľadu na to, či sú započítané vo výkaze o finančnej situácii.

Podobné dohody zahŕňajú zmluvy o clearovaní transakcií, rámcové dohody o spätnom odkúpení a rámcové dohody o zapožičaní cenných papierov. Podobné finančné nástroje zahŕňajú deriváty, repo obchody, reverzné repo obchody a pôžičky cenných papierov. Finančné nástroje ako úvery a vklady nie sú v týchto zverejneniach zahrnuté, pokiaľ nie sú vzájomne započítané vo finančných výkazoch.

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

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

- deriváty,
- repo obchody a reverzné repo obchody.

Takéto zabezpečenie sa riadi štandardnými podmienkami vyplývajúcimi zo štandardných dodatkov k ISDA, tzv. ISDA/Credit Support Annex (CSA) 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“):

2023							Súvisiace hodnoty nezapočítané v SOPF	
€ '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie prijaté	Čistá hodnota	
Typy finančného majetku								
Reverzné repo transakcie	7	849 221	-	849 221	(849 221)	-	-	
Derivátové finančné nástroje	8, 9	215 710	-	215 710	-	(1 840)	213 870	

2023							Súvisiace hodnoty nezapočítané v SOPF	
€ '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie prijaté	Čistá hodnota	
Typy finančných záväzkov								
Derivátové finančné nástroje	8, 9	277 208	-	277 208	-	(109 424)	167 784	

2022							Súvisiace hodnoty nezapočítané v SOPF	
€ '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie prijaté	Čistá hodnota	
Typy finančného majetku								
Reverzné repo transakcie	7	373 437	-	373 437	(373 437)	-	-	
Derivátové finančné nástroje	8, 9	405 067	-	405 067	-	(2 360)	402 707	

2022							Súvisiace hodnoty nezapočítané v SOPF	
€ '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie prijaté	Čistá hodnota	
Typy finančných záväzkov								
Derivátové finančné nástroje	8, 9	360 848	-	360 848	-	(10 327)	350 521	

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	2023		2022		
			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	3 802 524	849 221	2 953 303	3 060 496	373 437	2 687 059
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:	8						
Finančný majetok držaný na obchodovanie		38 334	32 033	6 301	58 872	52 802	6 070
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	183 677	183 677	-	352 265	352 265	-
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8						
Finančné záväzky držané na obchodovanie		41 450	31 548	9 902	61 463	44 691	16 772
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	245 660	245 660	-	316 157	316 157	-

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:

2023	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
€ '000			
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	4 596	-	4 596
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	97 993	(7)	97 986
Nefinančné korporácie	4 299 677	(116 606)	4 183 071
Retailoví klienti	10 852 643	(223 891)	10 628 752
Verejná správa	279 630	(1 659)	277 971
	<u>15 529 943</u>	<u>(342 163)</u>	<u>15 187 780</u>
	<u>15 534 539</u>	<u>(342 163)</u>	<u>15 192 376</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
	763 205	(101)	763 104
Podsúvahové položky			
	3 396 267	(15 548)	3 380 719
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	134	-	134
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	335 697	(98)	335 599
Nefinančné korporácie	900 138	(3 401)	896 737
Retailoví klienti	21 213	(1 186)	20 027
	<u>1 257 048</u>	<u>(4 685)</u>	<u>1 252 363</u>
	<u>1 257 182</u>	<u>(4 685)</u>	<u>1 252 497</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
	43 879	-	43 879
Podsúvahové položky			
	1 316 303	(811)	1 315 492
Ostatné európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	160 094	(6)	160 088
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	602 381	(140)	602 241
Nefinančné korporácie	1 025 675	(21 968)	1 003 707
Retailoví klienti	201 739	(1 415)	200 324
	<u>1 829 795</u>	<u>(23 523)</u>	<u>1 806 272</u>
	<u>1 989 889</u>	<u>(23 529)</u>	<u>1 966 360</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
	345 282	(126)	345 156
Podsúvahové položky			
	515 226	(449)	514 777

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Amerika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	74 502	(5 103)	69 399
Úvery poskytnuté klientom:			
Retailoví klienti	5 843	(43)	5 800
	<u>80 345</u>	<u>(5 146)</u>	<u>75 199</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
	107 092	(5)	107 087
Podsúvahové položky	722	(1)	721
Ázia			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	1 180	-	1 180
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	157 087	(10)	157 077
Retailoví klienti	15 879	(244)	15 635
	<u>172 966</u>	<u>(254)</u>	<u>172 712</u>
	<u>174 146</u>	<u>(254)</u>	<u>173 892</u>
Podsúvahové položky	101 974	(79)	101 895
Zvyšok sveta			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	717	-	717
Retailoví klienti	4 026	(27)	3 999
Verejná správa	36 465	(1 614)	34 851
	<u>41 208</u>	<u>(1 641)</u>	<u>39 567</u>
	<u>41 208</u>	<u>(1 641)</u>	<u>39 567</u>
Podsúvahové položky	327	-	327

2022 – upravený			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	1 014	-	1 014
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	54 915	(14)	54 901
Nefinančné korporácie	4 202 850	(113 189)	4 089 661
Retailoví klienti	10 580 068	(225 299)	10 354 769
Verejná správa	149 971	(1 056)	148 915
	<u>14 987 804</u>	<u>(339 558)</u>	<u>14 648 246</u>
	<u>14 988 818</u>	<u>(339 558)</u>	<u>14 649 260</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	837 575	(106)	837 469
Podsúvahové položky	3 647 682	(13 688)	3 633 994
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	124	-	124
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	253 327	(60)	253 267
Nefinančné korporácie	748 738	(6 468)	742 270
Retailoví klienti	21 276	(1 654)	19 622
	<u>1 023 341</u>	<u>(8 182)</u>	<u>1 015 159</u>
	<u>1 023 465</u>	<u>(8 182)</u>	<u>1 015 283</u>
Podsúvahové položky	1 556 267	(391)	1 555 876
Ostatné európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	66 237	(277)	65 960
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	467 067	(167)	466 900
Nefinančné korporácie	1 009 305	(18 155)	991 150
Retailoví klienti	144 048	(970)	143 078
	<u>1 620 420</u>	<u>(19 292)</u>	<u>1 601 128</u>
	<u>1 686 657</u>	<u>(19 569)</u>	<u>1 667 088</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	498 826	(169)	498 657
Podsúvahové položky	449 035	(291)	448 744

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Amerika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	80 434	(88)	80 346
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	55	-	55
Retailoví klienti	6 018	(65)	5 953
	<u>6 073</u>	<u>(65)</u>	<u>6 008</u>
	<u>86 507</u>	<u>(153)</u>	<u>86 354</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	91 311	(1)	91 310
Podsúvahové položky	164	-	164
Ázia			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	5 850	-	5 850
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	175 579	(22)	175 557
Retailoví klienti	11 946	(57)	11 889
	<u>187 525</u>	<u>(79)</u>	<u>187 446</u>
	<u>193 375</u>	<u>(79)</u>	<u>193 296</u>
Podsúvahové položky	163 309	(35)	163 274
Zvyšok sveta			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	132	-	132
Retailoví klienti	2 702	(10)	2 692
Verejná správa	37 747	(628)	37 119
	<u>40 581</u>	<u>(638)</u>	<u>39 943</u>
Podsúvahové položky	767	(2)	765

2022 – pôvodný			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 013	-	1 013
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	152 684	(1 011)	151 673
Korporátni klienti	3 977 058	(81 641)	3 895 417
Retailoví klienti	10 866 415	(256 902)	10 609 513
	<u>14 996 157</u>	<u>(339 554)</u>	<u>14 656 603</u>
	<u>14 997 170</u>	<u>(339 554)</u>	<u>14 657 616</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	837 577	(106)	837 471
Podsúvahové položky	3 647 432	(13 439)	3 633 993
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	124	-	124
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	1 002 253	(6 525)	995 728
Retailoví klienti	21 426	(1 661)	19 765
	<u>1 023 679</u>	<u>(8 186)</u>	<u>1 015 493</u>
Podsúvahové položky	1 556 512	(640)	1 555 872
Ostatné európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	66 238	(277)	65 961
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	1 469 905	(18 320)	1 451 585
Retailoví klienti	140 416	(947)	139 469
	<u>1 610 321</u>	<u>(19 267)</u>	<u>1 591 054</u>
	<u>1 676 559</u>	<u>(19 544)</u>	<u>1 657 015</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	498 826	(169)	498 657
Podsúvahové položky	435 852	(291)	435 561

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Severná Amerika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	55	-	55
Retailoví klienti	2 990	(4)	2 986
	<u>3 045</u>	<u>(4)</u>	<u>3 041</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	91 311	(1)	91 310
Podsúvahové položky	164	-	164
Ázia			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
	5 850	-	5 850
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	175 587	(22)	175 565
Retailoví klienti	14 961	(83)	14 878
	<u>190 548</u>	<u>(105)</u>	<u>190 443</u>
	<u>196 398</u>	<u>(105)</u>	<u>196 293</u>
Podsúvahové položky	176 492	(35)	176 457
Zvyšok sveta			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
	80 434	(88)	80 346
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	37 747	(628)	37 119
Korporátni klienti	132	-	132
Retailoví klienti	4 116	(71)	4 045
	<u>41 995</u>	<u>(699)</u>	<u>41 296</u>
	<u>122 429</u>	<u>(787)</u>	<u>121 642</u>
Podsúvahové položky	772	(2)	770

Analýza koncentrácie úverového rizika cenných papierov je takáto:

€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	2023 Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	2022 Čistá hodnota
Európa						
Slovensko	763 205	(101)	763 104	837 578	(106)	837 471
Taliansko	122 887	(54)	122 833	214 036	(101)	213 936
Maďarsko	100 662	(66)	100 596	90 097	(59)	90 038
Poľsko	35 072	-	35 071	39 349	-	39 349
Veľká Británia	44 671	(1)	44 670	30 837	-	30 836
Česko	31 237	-	31 236	-	-	-
Francúzsko	30 222	(1)	30 221	33 705	(8)	33 698
Estónsko	21 576	(3)	21 573	20 827	-	20 827
Rakúsko	2 834	-	2 834	-	-	-
Španielsko	-	-	-	69 974	(1)	69 973
	1 152 366	(227)	1 152 139	1 336 403	(276)	1 336 127
Severná Amerika						
Kanada	107 092	(5)	107 087	91 309	-	91 309

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

2023	Finančný majetok oceňovaný AC:					Finančný majetok oceňovaný FVOCI dlhové cenné papiere	Podsúvaha
	Banky	Finančné korporácie	Nefinančné korporácie	Retailoví klienti*	Verejná správa		
€ '000							
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	272 391	18 688	182	-	146 051
Ťažba a dobývanie	-	-	31 908	6	-	-	104 279
Priemyselná výroba	-	-	1 073 838	23 180	-	-	857 463
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	607 419	4	-	-	730 561
Dodávka vody	-	-	71 883	367	328	-	25 649
Stavebníctvo	-	-	370 984	22 974	-	-	670 106
Veľkoobchod a maloobchod	-	52	1 206 727	56 540	-	-	536 676
Doprava a skladovanie	-	-	577 790	8 202	5 547	-	310 087
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	46 682	5 921	-	-	6 256
Informácie a komunikácia	-	19	71 610	1 960	-	-	63 529
Finančné a poisťovacie činnosti**	235 332	1 023 677	127 825	1 145	-	426 822	659 535
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	818 504	39 359	51	-	177 525
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	-	246 770	10 093	-	-	154 776
Administratívne a podporné činnosti	-	-	274 581	3 345	-	-	77 674
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	712	24	278 504	832 404	54 509
Vzdelávanie	-	-	4 874	635	20	-	347
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	60 868	4 187	27 225	-	9 042
Umenie, zábava a rekreácia	-	-	9 814	2 149	960	-	4 077
Ostatné činnosti služieb	-	12 074	354 751	42 101	1	-	114 542
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti domácností produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	-	-	-	121 766	-	-	47
Kreditné karty***	65	4	1 522	87 274	4	-	156 441
Spotrebné úvery	-	-	-	1 204 798	-	-	142 089
Hypotéky***	-	-	9 856	9 219 819	-	-	312 670
	<u>235 397</u>	<u>1 035 826</u>	<u>6 241 309</u>	<u>10 874 537</u>	<u>312 822</u>	<u>1 259 226</u>	<u>5 313 931</u>

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

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

*** Kreditné karty a hypotéky len v rozdelení na segmenty. Kreditné karty sa pôvodne vykazovali na fyzické osoby a boli súčasťou spotrebných úverov.

2022 – upravený							
€ '000	Finančný majetok oceňovaný AC:					Finančný majetok oceňovaný FVOCI dlhové cenné papiere	Podsúvaha
	Banky	Finančné korporácie	Nefinančné korporácie	Retailoví klienti*	Verejná správa		
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	252 169	22 829	307	-	114 524
Ťažba a dobývanie	-	-	48 854	30	-	-	163 617
Priemyselná výroba	-	-	943 743	23 591	-	-	879 254
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	644 997	7	-	-	726 224
Dodávka vody	-	-	81 354	273	227	-	16 089
Stavebníctvo	-	-	392 703	20 892	-	-	601 650
Veľkoobchod a maloobchod	-	70	1 096 396	54 736	-	-	556 835
Doprava a skladovanie	-	-	582 322	8 132	11 094	-	318 832
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	45 593	6 055	-	-	3 498
Informácie a komunikácia	-	-	72 269	2 168	-	-	55 919
Finančné a poisťovacie činnosti**	153 294	739 345	106 182	1 075	-	278 014	799 033
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	758 755	42 584	11	-	293 004
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	-	237 510	9 319	11	-	195 850
Administratívne a podporné činnosti	-	-	259 190	2 856	-	-	50 443
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	891	7	142 123	1 149 423	48 275
Vzdelávanie	-	-	4 867	550	2	-	951
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	54 550	4 430	30 603	-	13 519
Umenie, zábava a rekreácia	-	-	1 313	76	-	-	8
Ostatné činnosti služieb	-	35 653	402 610	7 100	1 656	-	78 242
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti domácností produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	-	-	-	69 505	-	-	36 111
Spotrebné úvery	-	-	-	1 143 912	-	-	148 049
Kreditné karty***	-	-	-	82 989	-	-	156 668
Hypotéky***	-	-	12 557	9 034 887	-	-	546 222
	<u>153 294</u>	<u>775 068</u>	<u>5 998 825</u>	<u>10 538 003</u>	<u>186 034</u>	<u>1 427 437</u>	<u>5 802 817</u>

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

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

*** Kreditné karty a hypotéky len v rozdelení na segmenty. Kreditné karty sa pôvodne vykazovali na fyzické osoby a boli súčasťou spotrebných úverov.

2022 – pôvodný

€ '000	Finančný majetok oceňovaný AC:				Finančný majetok oceňovaný FVOCI dlhové cenné papiere	Podsúvaha
	Banky	Verejná správa	Korporátni klienti	Retailoví klienti*		
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	53	205 688	26 946	-	114 587
Ťažba a dobývanie	-	-	44 832	394	-	163 956
Priemyselná výroba	-	-	902 415	37 973	-	896 901
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	751 555	1 403	-	715 924
Dodávka vody	-	-	77 611	2 580	-	16 101
Stavebníctvo	-	-	321 643	43 358	-	602 359
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	1 067 106	123 447	-	578 545
Doprava a skladovanie	-	272	676 345	153 254	-	219 635
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	30 604	13 491	-	3 630
Informácie a komunikácia	-	6	115 552	9 853	-	89 412
Finančné a poisťovacie činnosti**	153 294	-	805 123	445	278 014	708 621
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	678 338	65 577	-	293 093
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	8	215 609	37 862	-	206 839
Administratívne a podporné činnosti	-	-	145 868	13 943	-	50 983
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	186 787	587	195	1 149 423	209 724
Vzdelávanie	-	1	3 348	1 427	-	970
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	17 533	29 610	-	12 589
Umenie, zábava a rekreácia	-	1 664	18 638	10 557	-	412
Ostatné činnosti služieb	-	1	440 087	6 199	-	78 041
Spotrebné úvery	-	-	-	1 302 083	-	294 273
Hypotéky	-	-	-	8 910 059	-	546 222
	<u>153 294</u>	<u>188 792</u>	<u>6 518 482</u>	<u>10 790 656</u>	<u>1 427 437</u>	<u>5 802 817</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

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

Rizikový profil	Opis
Veľmi nízky	Dobrá kvalita majetku, intenzívne prenikanie na trh, stabilná činnosť, osvedčené výrazné manažérske zručnosti, široká kapacita krytia dlhu.
Nízky	Uspokojivá kvalita dostupného majetku, priemerné prenikanie na trh a manažérske kvality, dobre nastavená platobná schopnosť, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu, nadpriemerná kapacita krytia dlhu.
Nižší – stredný	Prijateľná kvalita dostupného majetku, aj keď s nezanedbateľným stupňom rizika, vyvážená platobná schopnosť, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu s miernym prebytkom likvidity a so slabšou kapacitou krytia dlhu.
Stredný	Prijateľná kvalita dostupných aktív, aj keď so značným stupňom rizika, citlivé marže v priebehu času, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu poukazujúce na zhoršujúce sa signály, nízka úroveň likvidity a krátkodobé rozpätie pokrytia dlhu.
Vyšší – stredný	Stále akceptovateľná kvalita majetku, aj keď s možnosťou problémov s likviditou, vysoký stupeň zadlženosti, slabé manažérske zručnosti, nízka penetrácia na trh a udržanie postavenia, marže a konkurencieschopnosť pod tlakom.
Vysoký	Okrem rizikových črt platných pre vyšší až stredný profil, expozície vykazujú očividné ťažkosti, rovnako ako aj problém s riadením dlhu.
Zlyhaný	Za vznik zlyhania (default) v súvislosti s konkrétnym dlžníkom sa považuje, ak nastala aspoň jedna z dvoch nasledujúcich udalostí: - dlžník je viac ako 90 dní po dni splatnosti v súvislosti s plnením 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. 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 (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti („CRR“) a interne sa používajú kategórie označujú takto:

Špecializované financovanie – SPV

- 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 podnikateľa, malé a stredné podniky (SME) a retailoví malí podnikatelia. Od decembra 2022 dostala banka povolenie na používanie IRB prístupu aj pre segment expozícií nezabezpečený retail. Slotting prístup používa banka pre expozície špecializovaného financovania. 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:

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	70 385	(5)	70 380
	Nižší – stredný	95 466	-	95 466
	Bez ratingu	150	-	150
		166 001	(5)	165 996
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	702 633	(74)	702 559
	Nízky	286 170	(93)	286 077
	Nižší – stredný	14 631	(68)	14 563
	Stredný	32 630	(7)	32 623
	Vyšší – stredný	(2)	-	(2)
		1 036 062	(242)	1 035 820
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 006 699	(431)	1 006 268
	Nízky	1 454 772	(414)	1 454 358
	Nižší – stredný	1 379 401	(3 894)	1 375 507
	Stredný	437 045	(2 393)	434 652
	Vyšší – stredný	122 065	(1 126)	120 939
	Vysoký	1 849	(154)	1 695
	Bez ratingu	14 087	(133)	13 954
		4 415 918	(8 545)	4 407 373
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	191 713	(1 277)	190 436
	Good	328 424	(4 366)	324 058
	Satisfactory	225 778	(10 714)	215 064
	Weak	5 754	(416)	5 338
		751 669	(16 773)	734 896
		6 203 649	(25 560)	6 178 089
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 207 047	(1 363)	6 205 684
	Nízky	1 553 002	(656)	1 552 346
	Nižší – stredný	1 921 421	(7 417)	1 914 004
	Stredný	242 850	(2 506)	240 344
	Vyšší – stredný	60 821	(1 840)	58 981
	Vysoký	18 269	(1 560)	16 709
	Zlyhaný	5	-	5
	Bez ratingu	251 005	(285)	250 720
		10 254 420	(15 627)	10 238 793

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	71 465	(27)	71 438
	Nízky	27 640	(13)	27 627
	Stredný	13 434	(11)	13 423
	Vyšší – stredný	11 442	(52)	11 390
	Vysoký	1 934	(69)	1 865
	Bez ratingu	140 948	(1 239)	139 709
		<u>266 863</u>	<u>(1 411)</u>	<u>265 452</u>
		<u>16 724 932</u>	<u>(42 598)</u>	<u>16 682 334</u>
		<u>16 890 933</u>	<u>(42 603)</u>	<u>16 848 330</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 259 458	(232)	1 259 226
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	12 009	(1)	12 008
	Nižší – stredný	225 424	(6)	225 418
	Vyšší – stredný	167	-	167
	Bez ratingu	1 627	-	1 627
		<u>239 227</u>	<u>(7)</u>	<u>239 220</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	225 715	(3)	225 712
	Nízky	47 265	(2)	47 263
	Nižší – stredný	73 692	(92)	73 600
	Stredný	12 912	(14)	12 898
		<u>359 584</u>	<u>(111)</u>	<u>359 473</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 547 981	(231)	1 547 750
	Nízky	825 516	(45)	825 471
	Nižší – stredný	632 652	(815)	631 837
	Stredný	151 087	(389)	150 698
	Vyšší – stredný	13 540	(182)	13 358
	Zlyhaný	1	-	1
	Bez ratingu	(2 938)	-	(2 938)
		<u>3 167 839</u>	<u>(1 662)</u>	<u>3 166 177</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 1				
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	23 199	(93)	23 106
	Good	83 539	(835)	82 704
	Satisfactory	38 255	(1 336)	36 919
		144 993	(2 264)	142 729
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	256 257	(44)	256 213
	Nízky	93 887	(28)	93 859
	Nižší – stredný	180 480	(209)	180 271
	Stredný	19 198	(115)	19 083
	Vyšší – stredný	4 154	(75)	4 079
	Vysoký	1 081	(119)	962
	Zlyhaný	1	-	1
	Bez ratingu	2 364	11	2 375
		557 422	(579)	556 843
Verejná správa				
	Veľmi nízky	80 782	(13)	80 769
	Nízky	6 138	(1)	6 137
	Stredný	2 650	(1)	2 649
	Vyšší – stredný	2 135	(4)	2 131
	Vysoký	12	-	12
	Bez ratingu	69 943	(80)	69 863
		161 660	(99)	161 561
		4 630 725	(4 722)	4 626 003

2022 – upravený € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	12 831	-	12 831
	Nízky	51 289	(6)	51 283
	Nižší – stredný	356 590	-	356 590
	Zlyhaný	559	-	559
	Bez ratingu	(348 657)	(4)	(348 661)
		<u>72 612</u>	<u>(10)</u>	<u>72 602</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporatívni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	464 550	(103)	464 447
	Nízky	254 698	(107)	254 591
	Nižší – stredný	13 964	(11)	13 953
	Stredný	35 503	(19)	35 484
	Vyšší – stredný	(8)	-	(8)
	Bez ratingu	6 599	(1)	6 598
		<u>775 306</u>	<u>(241)</u>	<u>775 065</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	683 652	(102)	683 550
	Nízky	1 309 136	(516)	1 308 620
	Nižší – stredný	728 633	(757)	727 876
	Stredný	685 200	(1 663)	683 537
	Vyšší – stredný	282 105	(1 536)	280 569
	Vysoký	12 090	(341)	11 749
	Bez ratingu	440 640	(2 299)	438 341
		<u>4 141 456</u>	<u>(7 214)</u>	<u>4 134 242</u>
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	301 520	(1 611)	299 909
	Good	289 145	(3 117)	286 028
	Satisfactory	265 176	(9 606)	255 570
	Weak	28 870	(2 957)	25 913
		<u>884 711</u>	<u>(17 291)</u>	<u>867 420</u>
		<u>5 801 473</u>	<u>(24 746)</u>	<u>5 776 727</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 186 321	(1 828)	6 184 493
	Nízky	1 513 391	(804)	1 512 587
	Nižší – stredný	1 703 303	(4 175)	1 699 128
	Stredný	221 310	(2 604)	218 706
	Vyšší – stredný	50 638	(1 862)	48 776
	Vysoký	4 831	(1 148)	3 683
	Zlyhaný	333	-	333
	Bez ratingu	285 647	(6 651)	278 996
		<u>9 965 774</u>	<u>(19 072)</u>	<u>9 946 702</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	18 960	(3)	18 957
	Nízky	52 297	(23)	52 274
	Stredný	37 747	(628)	37 119
	Vyšší – stredný	36 867	(54)	36 813
	Vysoký	1 255	(46)	1 209
	Bez ratingu	30 788	(601)	30 187
		<u>177 914</u>	<u>(1 355)</u>	<u>176 559</u>
		<u>15 945 161</u>	<u>(45 173)</u>	<u>15 899 988</u>
		<u>16 017 773</u>	<u>(45 183)</u>	<u>15 972 590</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 427 714	(277)	1 427 437
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	12 006	(1)	12 005
	Nižší – stredný	226 465	(7)	226 458
	Bez ratingu	1 664	-	1 664
		<u>240 135</u>	<u>(8)</u>	<u>240 127</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	390 206	(24)	390 182
	Nižší – stredný	2 000	-	2 000
	Stredný	4 596	(7)	4 589
	Bez ratingu	39 553	(23)	39 530
		<u>436 355</u>	<u>(54)</u>	<u>436 301</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	8 943	(1)	8 942
	Nízky	28 277	(6)	28 271
	Nižší – stredný	12 476	(6)	12 470
	Stredný	14 380	(27)	14 353
	Vyšší – stredný	6 152	(58)	6 094
	Vysoký	254	(14)	240
	Zlyhaný	72	-	72
	Bez ratingu	3 614 488	(2 052)	3 612 436
		<u>3 685 042</u>	<u>(2 164)</u>	<u>3 682 878</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 1				
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
- špecializované financovanie				
	Strong	102 208	(413)	101 795
	Good	88 780	(727)	88 053
	Satisfactory	24 695	(705)	23 990
		<u>215 683</u>	<u>(1 845)</u>	<u>213 838</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	400 387	(111)	400 276
	Nízky	130 801	(57)	130 744
	Nižší – stredný	246 900	(294)	246 606
	Stredný	27 807	(221)	27 586
	Vyšší – stredný	6 314	(143)	6 171
	Vysoký	637	(38)	599
	Zlyhaný	49	-	49
	Bez ratingu	45 243	(674)	44 569
		<u>858 138</u>	<u>(1 538)</u>	<u>856 600</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	23 526	(3)	23 523
	Nízky	8 661	(1)	8 660
	Stredný	62 250	(5)	62 245
	Vyšší – stredný	704	(4)	700
	Vysoký	97	(1)	96
	Bez ratingu	111 211	(196)	111 015
		<u>206 449</u>	<u>(210)</u>	<u>206 239</u>
		<u>5 641 802</u>	<u>(5 819)</u>	<u>5 635 983</u>

2022 – pôvodný € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	1 014	-	1 014
	Bez ratingu	71 598	(10)	71 588
		72 612	(10)	72 602
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	40 542	(9)	40 533
	Nízky	56 948	(29)	56 919
	Stredný	50 565	(639)	49 926
	Vyšší – stredný	10 917	(42)	10 875
	Vysoký	1 255	(46)	1 209
	Bez ratingu	22 213	(545)	21 668
		182 440	(1 310)	181 130
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	1 022 305	(187)	1 022 118
	Nízky	1 510 683	(583)	1 510 100
	Nižší – stredný	812 148	(797)	811 351
	Stredný	775 914	(1 616)	774 298
	Vyšší – stredný	265 513	(1 196)	264 317
	Vysoký	13 315	(192)	13 123
	Bez ratingu	384 677	(117)	384 560
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	301 520	(1 610)	299 910
	Good	289 141	(3 117)	286 024
	Satisfactory	265 186	(9 607)	255 579
	Weak	28 870	(2 956)	25 914
		5 669 272	(21 978)	5 647 294

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný € '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	19 751	(6)	19 745
	Nízky	36 047	(33)	36 014
	Nižší – stredný	107 450	(7 811)	99 639
	Stredný	189 099	(716)	188 383
	Vyšší – stredný	75 468	(707)	74 761
	Vysoký	2 732	(343)	2 389
	Bez ratingu	36	-	36
Hypotéky				
	Veľmi nízky	6 012 939	(1 736)	6 011 203
	Nízky	1 425 715	(718)	1 424 997
	Nižší – stredný	1 087 281	(1 725)	1 085 556
	Stredný	39 009	(342)	38 667
	Vyšší – stredný	6 544	(137)	6 407
	Vysoký	713	(47)	666
	Bez ratingu	24	-	24
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	162 443	(87)	162 356
	Nízky	78 981	(76)	78 905
	Nižší – stredný	626 036	(2 508)	623 528
	Stredný	117 546	(2 030)	115 516
	Vyšší – stredný	40 952	(1 721)	39 231
	Vysoký	8 704	(1 084)	7 620
	Bez ratingu	63 530	(3 859)	59 671
		<u>10 101 000</u>	<u>(25 686)</u>	<u>10 075 314</u>
		<u>15 952 712</u>	<u>(48 974)</u>	<u>15 903 738</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 427 714	(277)	1 427 437

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 1				
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	12 006	(1)	12 005
	Nižší – stredný	226 465	(7)	226 458
		238 471	(8)	238 463
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	123 526	(15)	123 511
	Nízky	10 027	(2)	10 025
	Stredný	62 213	(5)	62 208
	Vyšší – stredný	704	(4)	700
	Vysoký	97	(1)	96
	Bez ratingu	9 857	(183)	9 674
		206 424	(210)	206 214
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	1 856 369	(114)	1 856 255
	Nízky	970 932	(166)	970 766
	Nižší – stredný	489 401	(294)	489 107
	Stredný	497 840	(832)	497 008
	Vyšší – stredný	62 805	(281)	62 524
	Vysoký	5 103	(119)	4 984
	Bez ratingu	225 958	(306)	225 652
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	102 208	(413)	101 795
	Good	88 770	(726)	88 044
	Satisfactory	24 685	(705)	23 980
	Bez ratingu	20	-	20
		4 324 091	(3 956)	4 320 135
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	404 321	(111)	404 210
	Nízky	148 055	(60)	147 995
	Nižší – stredný	262 672	(299)	262 373
	Stredný	42 114	(249)	41 865
	Vyšší – stredný	12 413	(201)	12 212
	Vysoký	798	(52)	746
	Bez ratingu	1 966	(3)	1 963
		872 339	(975)	871 364
		5 402 854	(5 141)	5 397 713

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

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Stredný	1	-	1
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	55 609	(103)	55 506
	Nízky	4 204	(17)	4 187
	Nižší – stredný	263 472	(3 433)	260 039
	Stredný	263 290	(3 156)	260 134
	Vyšší – stredný	255 343	(7 623)	247 720
	Vysoký	124 532	(22 640)	101 892
	Bez ratingu	6 754	(55)	6 699
		<u>973 204</u>	<u>(37 027)</u>	<u>936 177</u>
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Good	3 411	(37)	3 374
	Satisfactory	59 417	(3 767)	55 650
	Weak	76 239	(19 513)	56 726
		<u>139 067</u>	<u>(23 317)</u>	<u>115 750</u>
		1 112 272	(60 344)	1 051 928
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	27 467	(767)	26 700
	Nízky	25 171	(633)	24 538
	Nižší – stredný	231 177	(13 298)	217 879
	Stredný	141 337	(11 214)	130 123
	Vyšší – stredný	89 357	(9 422)	79 935
	Vysoký	96 791	(26 106)	70 685
	Bez ratingu	2 316	(136)	2 180
		<u>613 616</u>	<u>(61 576)</u>	<u>552 040</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	32	-	32
	Nízky	2 545	(5)	2 540
	Nižší – stredný	181	-	181
	Stredný	492	(2)	490
	Vyšší – stredný	4 834	(156)	4 678
	Vysoký	1 119	(82)	1 037
	Bez ratingu	36 556	(1 616)	34 940
		<u>45 759</u>	<u>(1 861)</u>	<u>43 898</u>
		<u>1 771 647</u>	<u>(123 781)</u>	<u>1 647 866</u>
		<u>1 771 647</u>	<u>(123 781)</u>	<u>1 647 866</u>
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Bez ratingu	10	-	10
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	199 444	(2 386)	197 058
	Nízky	34 437	(81)	34 356
	Nižší – stredný	178 963	(922)	178 041
	Stredný	69 567	(695)	68 872
	Vyšší – stredný	69 735	(1 524)	68 211
	Vysoký	19 523	(195)	19 328
	Bez ratingu	400	-	400
		<u>572 069</u>	<u>(5 803)</u>	<u>566 266</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 2				
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Good	22 244	(508)	21 736
	Satisfactory	9 147	(149)	8 998
	Weak	3 180	(187)	2 993
		<u>34 571</u>	<u>(844)</u>	<u>33 727</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	5 010	(164)	4 846
	Nízky	6 027	(83)	5 944
	Nižší – stredný	52 462	(261)	52 201
	Stredný	4 827	(267)	4 560
	Vyšší – stredný	3 733	(242)	3 491
	Vysoký	682	(108)	574
		<u>72 741</u>	<u>(1 125)</u>	<u>71 616</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	728	-	728
	Nízky	2 143	(1)	2 142
	Nižší – stredný	188	-	188
	Stredný	828	(1)	827
	Vyšší – stredný	436	(1)	435
	Vysoký	140	(1)	139
		<u>4 463</u>	<u>(4)</u>	<u>4 459</u>
		<u>683 854</u>	<u>(7 776)</u>	<u>676 078</u>

2022 – upravený € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Vysoký	80 511	(88)	80 423
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Stredný	1	-	1
	Bez ratingu	2	-	2
		<u>3</u>	<u>-</u>	<u>3</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 050	-	1 050
	Nízky	42 604	(222)	42 382
	Nižší – stredný	27 025	(171)	26 854
	Stredný	377 192	(5 971)	371 221
	Vyšší – stredný	187 181	(6 526)	180 655
	Vysoký	261 889	(24 331)	237 558
	Bez ratingu	<u>67 321</u>	<u>(2 254)</u>	<u>65 067</u>
		964 262	(39 475)	924 787
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	177	(1)	176
	Good	398	(17)	381
	Satisfactory	26 354	(3 025)	23 329
	Weak	<u>15 222</u>	<u>(3 681)</u>	<u>11 541</u>
		<u>42 151</u>	<u>(6 724)</u>	<u>35 427</u>
		1 006 416	(46 199)	960 217
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	24 421	(619)	23 802
	Nízky	15 004	(403)	14 601
	Nižší – stredný	214 712	(8 340)	206 372
	Stredný	134 692	(10 443)	124 249
	Vyšší – stredný	85 070	(10 264)	74 806
	Vysoký	83 308	(24 390)	58 918
	Zlyhaný	24	(1)	23
	Bez ratingu	<u>22 411</u>	<u>(1 828)</u>	<u>20 583</u>
		579 642	(56 288)	523 354

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Vyšší – stredný	5 562	(192)	5 370
	Vysoký	1 819	(127)	1 692
	Bez ratingu	672	(6)	666
		<u>8 053</u>	<u>(325)</u>	<u>7 728</u>
		<u>1 594 111</u>	<u>(102 812)</u>	<u>1 491 299</u>
		<u>1 674 622</u>	<u>(102 900)</u>	<u>1 571 722</u>
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Stredný	5 034	(109)	4 925
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	245	-	245
	Nízky	222	-	222
	Nižší – stredný	478	(2)	476
	Stredný	2 650	(128)	2 522
	Vyšší – stredný	3 695	(83)	3 612
	Vysoký	848	(146)	702
	Bez ratingu	<u>88 655</u>	<u>(1 237)</u>	<u>87 418</u>
		96 793	(1 596)	95 197

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 2				
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
– špecializované financovanie				
	Strong	3 772	(516)	3 256
	Good	980	(52)	928
	Satisfactory	36	(7)	29
		<u>4 788</u>	<u>(575)</u>	<u>4 213</u>
Retailoví klienti	Veľmi nízky	1 760	(83)	1 677
	Nízky	588	(33)	555
	Nižší – stredný	35 268	(241)	35 027
	Stredný	3 131	(155)	2 976
	Vyšší – stredný	1 456	(167)	1 289
	Vysoký	744	(177)	567
	Bez ratingu	1 387	(24)	1 363
		<u>44 334</u>	<u>(880)</u>	<u>43 454</u>
Verejná správa	Nízky	621	(2)	619
	Stredný	597	(1)	596
	Vyšší – stredný	1 932	(15)	1 917
	Vysoký	80	-	80
		<u>3 230</u>	<u>(18)</u>	<u>3 212</u>
		<u>154 179</u>	<u>(3 178)</u>	<u>151 001</u>

2022 – pôvodný € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Vysoký	80 511	(88)	80 423
		80 511	(88)	80 423
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Nízky	492	(1)	491
	Stredný	464	(2)	462
	Vyšší – stredný	5 142	(192)	4 950
	Vysoký	1 819	(127)	1 692
	Bez ratingu	59	(3)	56
		7 976	(325)	7 651
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	1 868	(1)	1 867
	Nízky	44 358	(219)	44 139
	Nižší – stredný	34 560	(114)	34 446
	Stredný	361 677	(5 419)	356 258
	Vyšší – stredný	143 230	(2 673)	140 557
	Vysoký	251 022	(22 228)	228 794
	Bez ratingu	492	(1)	491
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	177	(1)	176
	Good	398	(17)	381
	Satisfactory	26 287	(2 986)	23 301
	Weak	15 222	(3 681)	11 541
		879 291	(37 340)	841 951

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný € '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	880	(1)	879
	Nízky	941	(7)	934
	Nižší – stredný	17 783	(2 071)	15 712
	Stredný	38 241	(911)	37 330
	Vyšší – stredný	83 073	(4 831)	78 242
	Vysoký	17 254	(3 013)	14 241
Hypotéky				
	Veľmi nízky	23 595	(616)	22 979
	Nízky	13 532	(396)	13 136
	Nižší – stredný	135 121	(6 474)	128 647
	Stredný	82 019	(7 572)	74 447
	Vyšší – stredný	42 285	(5 636)	36 649
	Vysoký	26 948	(5 715)	21 233
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	748	(3)	745
	Nízky	1 370	(7)	1 363
	Nižší – stredný	79 503	(1 885)	77 618
	Stredný	45 289	(2 728)	42 561
	Vyšší – stredný	37 061	(4 486)	32 575
	Vysoký	57 190	(18 752)	38 438
	Bez ratingu	18	(2)	16
		<u>702 851</u>	<u>(65 106)</u>	<u>637 745</u>
		<u>1 590 118</u>	<u>(102 771)</u>	<u>1 487 347</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 2				
Podsúvahové položky				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Nízky	621	(2)	619
	Stredný	597	(1)	596
	Vyšší – stredný	1 932	(15)	1 917
	Vysoký	80	-	80
		<u>3 230</u>	<u>(18)</u>	<u>3 212</u>
Korporatívni klienti				
Veľkí korporatívni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	605	-	605
	Nízky	9 476	(31)	9 445
	Nižší – stredný	2 045	(27)	2 018
	Stredný	37 589	(233)	37 356
	Vyšší – stredný	28 148	(407)	27 741
	Vysoký	10 442	(590)	9 852
	Bez ratingu	7 601	(83)	7 518
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Good	3 772	(517)	3 255
	Satisfactory	980	(52)	928
	Weak	36	(7)	29
		<u>100 694</u>	<u>(1 947)</u>	<u>98 747</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	2 004	(83)	1 921
	Nízky	810	(33)	777
	Nižší – stredný	35 766	(244)	35 522
	Stredný	5 724	(284)	5 440
	Vyšší – stredný	5 077	(253)	4 824
	Vysoký	1 401	(314)	1 087
	Bez ratingu	343	(5)	338
		<u>51 125</u>	<u>(1 216)</u>	<u>49 909</u>
		<u>155 049</u>	<u>(3 181)</u>	<u>151 868</u>

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

2023				
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/rezervy	Čistá hodnota
Etapa 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Zlyhaný	74 505	(5 104)	69 401
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Zlyhaný	8	(3)	5
Nefinančné korporácie				
	Zlyhaný	98 817	(52 567)	46 250
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Zlyhaný	4 619	(3 756)	863
		103 444	(56 326)	47 118
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	233 307	(149 603)	83 704
Verejná správa				
	Zlyhaný	3 473	(1)	3 472
		340 224	(205 930)	134 294
		414 729	(211 034)	203 695
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
	Zlyhaný	12 888	(4 368)	8 520
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	3 352	(22)	3 330
		16 240	(4 390)	11 850

2022 – upravený € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Etapu 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám	Zlyhaný	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie	Zlyhaný	99 174	(63 194)	35 980
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie	Zlyhaný	4 905	(3 936)	969
		<u>104 079</u>	<u>(67 130)</u>	<u>36 949</u>
Retailoví klienti	Zlyhaný	220 642	(152 695)	67 947
Verejná správa	Zlyhaný	1 751	(4)	1 747
		<u>326 472</u>	<u>(219 829)</u>	<u>106 643</u>
		<u>327 008</u>	<u>(220 096)</u>	<u>106 912</u>
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie	Zlyhaný	14 813	(5 153)	9 660
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie	Zlyhaný	116	(116)	-
Retailoví klienti	Zlyhaný	6 314	(141)	6 173
		<u>21 243</u>	<u>(5 410)</u>	<u>15 833</u>

2022 – pôvodný € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Zlyhaný	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Zlyhaný	15	(4)	11
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Zlyhaný	74 154	(43 302)	30 852
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Zlyhaný	2 273	(3 888)	(1 615)
		<u>76 427</u>	<u>(47 190)</u>	<u>29 237</u>
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Zlyhaný	36 297	(26 088)	10 209
Hypotéky				
	Zlyhaný	70 154	(24 706)	45 448
Nezabezpečený retail				
	Zlyhaný	140 022	(118 082)	21 940
		<u>246 473</u>	<u>(168 876)</u>	<u>77 597</u>
		<u>322 915</u>	<u>(216 070)</u>	<u>106 845</u>
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Zlyhaný	14 824	(5 144)	9 680
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Zlyhaný	116	(116)	-
		<u>14 940</u>	<u>(5 260)</u>	<u>9 680</u>
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	5 910	(817)	5 093
		<u>20 850</u>	<u>(6 077)</u>	<u>14 773</u>

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

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	70 385	(5)	70 380
	Nižší – stredný	95 466	-	95 466
	Zlyhaný	74 505	(5 104)	69 401
	Bez ratingu	150	-	150
		<u>240 506</u>	<u>(5 109)</u>	<u>235 397</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporatívni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	702 633	(74)	702 559
	Nízky	286 170	(93)	286 077
	Nižší – stredný	14 631	(68)	14 563
	Stredný	32 631	(7)	32 624
	Vyšší – stredný	(2)	-	(2)
	Zlyhaný	8	(3)	5
		<u>1 036 071</u>	<u>(245)</u>	<u>1 035 826</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 062 308	(534)	1 061 774
	Nízky	1 458 976	(431)	1 458 545
	Nižší – stredný	1 642 873	(7 327)	1 635 546
	Stredný	700 335	(5 549)	694 786
	Vyšší – stredný	377 408	(8 749)	368 659
	Vysoký	126 381	(22 794)	103 587
	Zlyhaný	98 817	(52 567)	46 250
	Bez ratingu	20 841	(188)	20 653
		<u>5 487 939</u>	<u>(98 139)</u>	<u>5 389 800</u>
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	191 713	(1 277)	190 436
	Good	331 835	(4 403)	327 432
	Satisfactory	285 195	(14 481)	270 714
	Weak	81 993	(19 929)	62 064
	Zlyhaný	4 619	(3 756)	863
		<u>895 355</u>	<u>(43 846)</u>	<u>851 509</u>
		<u>7 419 365</u>	<u>(142 230)</u>	<u>7 277 135</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 234 514	(2 130)	6 232 384
	Nízky	1 578 173	(1 289)	1 576 884
	Nižší – stredný	2 152 598	(20 715)	2 131 883
	Stredný	384 187	(13 720)	370 467
	Vyšší – stredný	150 178	(11 262)	138 916
	Vysoký	115 060	(27 666)	87 394
	Zlyhaný	233 312	(149 603)	83 709
	Bez ratingu	253 321	(421)	252 900
		<u>11 101 343</u>	<u>(226 806)</u>	<u>10 874 537</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023		Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
€ '000	Rizikový profil			
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Velmi nízky	71 497	(27)	71 470
	Nízky	30 185	(18)	30 167
	Nižší – stredný	181	-	181
	Stredný	13 926	(13)	13 913
	Vyšší – stredný	16 276	(208)	16 068
	Vysoký	3 053	(151)	2 902
	Zlyhaný	3 473	(1)	3 472
	Bez ratingu	177 504	(2 855)	174 649
		<u>316 095</u>	<u>(3 273)</u>	<u>312 822</u>
		<u>18 836 803</u>	<u>(372 309)</u>	<u>18 464 494</u>
		<u>19 077 309</u>	<u>(377 418)</u>	<u>18 699 891</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 259 458	(232)	1 259 226
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Velmi nízky	12 009	(1)	12 008
	Nižší – stredný	225 424	(6)	225 418
	Vyšší – stredný	167	-	167
	Bez ratingu	1 637	-	1 637
		<u>239 237</u>	<u>(7)</u>	<u>239 230</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Velmi nízky	225 715	(3)	225 712
	Nízky	47 265	(2)	47 263
	Nižší – stredný	73 692	(92)	73 600
		<u>359 584</u>	<u>(111)</u>	<u>359 473</u>
Nefinančné korporácie				
	Velmi nízky	1 747 425	(2 617)	1 744 808
	Nízky	859 953	(126)	859 827
	Nižší – stredný	811 615	(1 737)	809 878
	Stredný	220 654	(1 084)	219 570
	Vyšší – stredný	83 275	(1 706)	81 569
	Vysoký	19 523	(195)	19 328
	Zlyhaný	12 889	(4 368)	8 521
	Bez ratingu	<u>(2 538)</u>	<u>-</u>	<u>(2 538)</u>
		<u>3 752 796</u>	<u>(11 833)</u>	<u>3 740 963</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
– špecializované financovanie				
	Strong	23 199	(93)	23 106
	Good	105 783	(1 343)	104 440
	Satisfactory	47 402	(1 485)	45 917
	Weak	3 180	(187)	2 993
		<u>179 564</u>	<u>(3 108)</u>	<u>176 456</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	261 267	(208)	261 059
	Nízky	99 914	(111)	99 803
	Nižší – stredný	232 942	(470)	232 472
	Stredný	24 025	(382)	23 643
	Vyšší – stredný	7 887	(317)	7 570
	Vysoký	1 763	(227)	1 536
	Zlyhaný	3 353	(22)	3 331
	Bez ratingu	2 364	11	2 375
		<u>633 515</u>	<u>(1 726)</u>	<u>631 789</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	81 510	(13)	81 497
	Nízky	8 281	(2)	8 279
	Nižší – stredný	188	-	188
	Stredný	3 478	(2)	3 476
	Vyšší – stredný	2 571	(5)	2 566
	Vysoký	152	(1)	151
	Bez ratingu	69 943	(80)	69 863
		<u>166 123</u>	<u>(103)</u>	<u>166 020</u>
		<u>5 330 819</u>	<u>(16 888)</u>	<u>5 313 931</u>

2022 – upravený € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	12 831	-	12 831
	Nízky	51 289	(6)	51 283
	Nižší – stredný	356 590	-	356 590
	Vysoký	80 511	(88)	80 423
	Zlyhaný	1 095	(267)	828
	Bez ratingu	(348 657)	(4)	(348 661)
		153 659	(365)	153 294
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporatívni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	464 550	(103)	464 447
	Nízky	254 698	(107)	254 591
	Nižší – stredný	13 964	(11)	13 953
	Stredný	35 504	(19)	35 485
	Vyšší – stredný	(8)	-	(8)
	Bez ratingu	6 601	(1)	6 600
		775 309	(241)	775 068
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	684 702	(102)	684 600
	Nízky	1 351 740	(738)	1 351 002
	Nižší – stredný	755 658	(928)	754 730
	Stredný	1 062 392	(7 634)	1 054 758
	Vyšší – stredný	469 286	(8 062)	461 224
	Vysoký	273 979	(24 672)	249 307
	Zlyhaný	99 174	(63 194)	35 980
	Bez ratingu	507 961	(4 553)	503 408
		5 204 892	(109 883)	5 095 009
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	301 697	(1 612)	300 085
	Good	289 543	(3 134)	286 409
	Satisfactory	291 530	(12 631)	278 899
	Weak	44 092	(6 638)	37 454
	Zlyhaný	4 905	(3 936)	969
		931 767	(27 951)	903 816
		6 911 968	(138 075)	6 773 893
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 210 742	(2 447)	6 208 295
	Nízky	1 528 395	(1 207)	1 527 188
	Nižší – stredný	1 918 015	(12 515)	1 905 500
	Stredný	356 002	(13 047)	342 955
	Vyšší – stredný	135 708	(12 126)	123 582
	Vysoký	88 139	(25 538)	62 601
	Zlyhaný	220 999	(152 696)	68 303
	Bez ratingu	308 058	(8 479)	299 579
		10 766 058	(228 055)	10 538 003

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený		Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
€ '000	Rizikový profil			
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	18 960	(3)	18 957
	Nízky	52 297	(23)	52 274
	Stredný	37 747	(628)	37 119
	Vyšší – stredný	42 429	(246)	42 183
	Vysoký	3 074	(173)	2 901
	Zlyhaný	1 751	(4)	1 747
	Bez ratingu	31 460	(607)	30 853
		<u>187 718</u>	<u>(1 684)</u>	<u>186 034</u>
		<u>17 865 744</u>	<u>(367 814)</u>	<u>17 497 930</u>
		<u>18 019 403</u>	<u>(368 179)</u>	<u>17 651 224</u>
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	12 006	(1)	12 005
	Nižší – stredný	226 465	(7)	226 458
	Bez ratingu	1 664	-	1 664
		<u>240 135</u>	<u>(8)</u>	<u>240 127</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	390 206	(24)	390 182
	Nižší – stredný	2 000	-	2 000
	Stredný	9 630	(116)	9 514
	Bez ratingu	39 553	(23)	39 530
		<u>441 389</u>	<u>(163)</u>	<u>441 226</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	9 188	(1)	9 187
	Nízky	28 499	(6)	28 493
	Nižší - stredný	12 954	(8)	12 946
	Stredný	17 030	(155)	16 875
	Vyšší – stredný	9 847	(141)	9 706
	Vysoký	1 102	(160)	942
	Zlyhaný	14 885	(5 153)	9 732
	Bez ratingu	3 703 143	(3 289)	3 699 854
		<u>3 796 648</u>	<u>(8 913)</u>	<u>3 787 735</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
– špecializované financovanie				
	Strong	102 208	(413)	101 795
	Good	92 552	(1 243)	91 309
	Satisfactory	25 675	(757)	24 918
	Weak	36	(7)	29
	Zlyhaný	116	(116)	-
		<u>4 458 624</u>	<u>(11 612)</u>	<u>4 447 012</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	402 147	(194)	401 953
	Nízky	131 389	(90)	131 299
	Nižší – stredný	282 168	(535)	281 633
	Stredný	30 938	(376)	30 562
	Vyšší – stredný	7 770	(310)	7 460
	Vysoký	1 381	(215)	1 166
	Zlyhaný	6 363	(141)	6 222
	Bez ratingu	46 630	(698)	45 932
		<u>908 786</u>	<u>(2 559)</u>	<u>906 227</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	23 526	(3)	23 523
	Nízky	9 282	(3)	9 279
	Stredný	62 847	(6)	62 841
	Vyšší – stredný	2 636	(19)	2 617
	Vysoký	177	(1)	176
	Bez ratingu	111 211	(196)	111 015
		<u>209 679</u>	<u>(228)</u>	<u>209 451</u>
		<u>5 817 224</u>	<u>(14 407)</u>	<u>5 802 817</u>

2022 – pôvodný € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	1 014	-	1 014
	Vysoký	80 511	(88)	80 423
	Zlyhaný	536	(267)	269
	Bez ratingu	<u>71 598</u>	<u>(10)</u>	<u>71 588</u>
		153 659	(365)	153 294
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	40 542	(9)	40 533
	Nízky	57 440	(30)	57 410
	Stredný	51 029	(641)	50 388
	Vyšší – stredný	16 059	(234)	15 825
	Vysoký	3 074	(173)	2 901
	Zlyhaný	15	(4)	11
	Bez ratingu	<u>22 272</u>	<u>(548)</u>	<u>21 724</u>
		190 431	(1 639)	188 792
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	1 024 173	(188)	1 023 985
	Nízky	1 555 041	(802)	1 554 239
	Nižší – stredný	846 708	(911)	845 797
	Stredný	1 137 591	(7 035)	1 130 556
	Vyšší – stredný	408 743	(3 869)	404 874
	Vysoký	264 337	(22 420)	241 917
	Zlyhaný	74 154	(43 302)	30 852
	Bez ratingu	<u>385 169</u>	<u>(118)</u>	<u>385 051</u>
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	301 697	(1 611)	300 086
	Good	289 539	(3 134)	286 405
	Satisfactory	291 473	(12 593)	278 880
	Weak	44 092	(6 637)	37 455
	Zlyhaný	<u>2 273</u>	<u>(3 888)</u>	<u>(1 615)</u>
		<u>6 624 990</u>	<u>(106 508)</u>	<u>6 518 482</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný € '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	20 631	(7)	20 624
	Nízky	36 988	(40)	36 948
	Nižší – stredný	125 233	(9 882)	115 351
	Stredný	227 340	(1 627)	225 713
	Vyšší – stredný	158 541	(5 538)	153 003
	Vysoký	19 986	(3 356)	16 630
	Zlyhaný	36 297	(26 088)	10 209
	Bez ratingu	36	-	36
Hypotéky				
	Veľmi nízky	6 036 534	(2 352)	6 034 182
	Nízky	1 439 247	(1 114)	1 438 133
	Nižší – stredný	1 222 402	(8 199)	1 214 203
	Stredný	121 028	(7 914)	113 114
	Vyšší – stredný	48 829	(5 773)	43 056
	Vysoký	27 661	(5 762)	21 899
	Zlyhaný	70 154	(24 706)	45 448
	Bez ratingu	24	-	24
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	163 191	(90)	163 101
	Nízky	80 351	(83)	80 268
	Nižší – stredný	705 539	(4 393)	701 146
	Stredný	162 835	(4 758)	158 077
	Vyšší – stredný	78 013	(6 207)	71 806
	Vysoký	65 894	(19 836)	46 058
	Zlyhaný	140 022	(118 082)	21 940
	Bez ratingu	63 548	(3 861)	59 687
		<u>11 050 324</u>	<u>(259 668)</u>	<u>10 790 656</u>
		<u>17 865 745</u>	<u>(367 815)</u>	<u>17 497 930</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 427 714	(277)	1 427 437

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	12 006	(1)	12 005
	Nižší – stredný	226 465	(7)	226 458
		238 471	(8)	238 463
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	123 526	(15)	123 511
	Nízky	10 648	(4)	10 644
	Stredný	62 810	(6)	62 804
	Vyšší – stredný	2 636	(19)	2 617
	Vysoký	177	(1)	176
	Bez ratingu	9 857	(183)	9 674
		209 654	(228)	209 426
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	1 856 974	(114)	1 856 860
	Nízky	980 408	(197)	980 211
	Nižší – stredný	491 446	(321)	491 125
	Stredný	535 429	(1 065)	534 364
	Vyšší – stredný	90 953	(688)	90 265
	Vysoký	15 545	(709)	14 836
	Zlyhaný	14 824	(5 144)	9 680
	Bez ratingu	233 559	(389)	233 170
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	102 208	(413)	101 795
	Good	92 542	(1 243)	91 299
	Satisfactory	25 665	(757)	24 908
	Weak	36	(7)	29
	Zlyhaný	116	(116)	-
	Bez ratingu	20	-	20
		4 439 725	(11 163)	4 428 562
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	406 325	(194)	406 131
	Nízky	148 865	(93)	148 772
	Nižší – stredný	298 438	(543)	297 895
	Stredný	47 838	(533)	47 305
	Vyšší – stredný	17 490	(454)	17 036
	Vysoký	2 199	(366)	1 833
	Zlyhaný	5 910	(817)	5 093
	Bez ratingu	2 309	(8)	2 301
		929 374	(3 008)	926 366
		5 578 753	(14 399)	5 564 354

Pre niektoré portfóliá sú používané informácie z externých ratingových agentúr. Kreditná kvalita pre Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou: Pohľadávky voči ostatným bankám je v ratingovej škále od Aaa do Caa1 (31. december 2022: Aaa do Caa1). Nasledujúca tabuľka stanovuje kreditnú kvalitu dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI. Analýza bola založená na hodnotení spoločnosti **Moody's**.

2023 € '000	Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Aaa	305 711	(16)	305 694
	Aa1	59 482	(3)	59 479
	Aa2	31 237	(0)	31 236
	Aa3	20 608	(3)	20 605
	A2	626 837	(92)	626 746
	Baa2	100 662	(66)	100 596
	Baa3	102 280	(52)	102 228
		<u>1 246 816</u>	<u>(232)</u>	<u>1 246 584</u>

2022 € '000	Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Aaa	202 609	(9)	202 601
	Aa1	60 177	(1)	60 176
	Aa2	4 982	(0)	4 982
	A2	785 838	(106)	785 732
	Baa1	69 974	(1)	69 973
	Baa2	90 097	(59)	90 038
	Baa3	198 799	(101)	198 699
		<u>1 412 475</u>	<u>(276)</u>	<u>1 412 200</u>

4.1.10. Analýza citlivosti opravných položiek

Nasledujúce tabuľky uvádzajú citlivosť výpočtu ECL pri **poklese** alebo **náraste** PD parametra o 10 %:

2023	Základný scenár	Pokles PD o 10 %			Nárast PD o 10 %		
	Opravné položky	Opravné položky	Abs. zmena	Rel. zmena	Impairment losses	Abs. change	Rel. change
€ '000							
Banky	5 109	5 108	(1)	(0,02)%	5 139	30	0,59%
Korporátni klienti							
Finančné korporácie							
Úvery	171	156	(15)	(8,77)%	191	20	11,70%
Prečerpania	2	2	-	-	2	-	-
Kreditné karty	-	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	72	65	(7)	(9,72)%	79	7	9,72%
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	-	-	-	-	-	-	-
	245	223	(22)	(8,98)%	272	27	11,02%
Nefinančné korporácie							
Úvery	110 602	102 535	(8 067)	(7,29)%	118 670	8 068	7,29%
Hypotéky	521	499	(22)	(4,22)%	544	23	4,41%
Prečerpania	23 581	23 254	(327)	(1,39)%	23 908	327	1,39%
Kreditné karty	144	135	(9)	(6,25)%	152	8	5,56%
Faktoring	1 077	1 068	(9)	(0,84)%	1 086	9	0,84%
Dlhové cenné papiere	209	188	(21)	(10,05)%	230	21	10,05%
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	5 851	5 534	(317)	(5,42)%	5 756	(95)	(1,62)%
	141 985	133 213	(8 772)	(6,18)%	150 346	8 361	5,89%
Retailoví klienti							
Úvery	136 317	132 480	(3 837)	(2,81)%	140 154	3 837	2,81%
Hypotéky	81 722	77 983	(3 739)	(4,58)%	85 462	3 740	4,58%
Prečerpania	5 853	5 796	(57)	(0,97)%	5 910	57	0,97%
Kreditné karty	2 500	2 434	(66)	(2,64)%	2 566	66	2,64%
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	414	305	(109)	(26,33)%	348	(66)	(15,94)%
	226 806	218 998	(7 808)	(3,44)%	234 440	7 634	3,37%
Verejná správa							
Úvery	3 256	2 930	(326)	(10,01)%	3 581	325	9,98%
Prečerpania	2	2	-	-	3	1	50,00%
Kreditné karty	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	15	13	(2)	(13,33)%	16	1	6,67%
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	-	-	-	-	-	-	-
	3 273	2 945	(328)	(10,02)%	3 600	327	9,99%
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	232	207	(25)	(10,78)%	253	21	9,05%

2022 – upravený € '000	Základný scenár	Pokles PD o 10 %			Nárast PD o 10 %		
	Opravné položky	Opravné položky	Abs. zmena	Rel. zmena	Impairment losses	Abs. change	Rel. change
Banky	365	355	(10)	(2,74)%	375	10	2,74%
Korporátni klienti							
Finančné korporácie							
Úvery	158	145	(13)	(8,23)%	177	19	12,03%
Prečerpania	3	3	-	-	3	-	-
Kreditné karty	-	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	80	72	(8)	(10,00)%	88	8	10,00%
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	-	-	-	-	-	-	-
	241	220	(21)	(8,71)%	268	27	11,20%
Nefinančné korporácie							
Úvery	97 769	91 114	(6 655)	(6,81)%	104 347	6 578	6,73%
Hypotéky	777	737	(40)	(5,15)%	818	41	5,28%
Prečerpania	25 566	25 355	(211)	(0,83)%	25 777	211	0,83%
Kreditné karty	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	1 205	1 198	(7)	(0,58)%	1 211	6	0,50%
Dlhové cenné papiere	919	827	(92)	(10,01)%	1 010	91	9,90%
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	11 598	11 530	(68)	(0,59)%	11 740	142	1,22%
	137 834	130 761	(7 073)	(5,13)%	144 903	7 069	5,13%
Retailoví klienti							
Úvery	133 783	129 565	(4 218)	(3,15)%	138 000	4 217	3,15%
Hypotéky	75 344	71 840	(3 504)	(4,65)%	78 848	3 504	4,65%
Prečerpania	7 146	7 078	(68)	(0,95)%	7 213	67	0,94%
Kreditné karty	11 102	10 996	(106)	(0,95)%	11 209	107	0,96%
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	681	662	(19)	(2,79)%	699	18	2,64%
	228 056	220 141	(7 915)	(3,47)%	235 969	7 913	3,47%
Verejná správa							
Úvery	1 681	1 512	(169)	(10,05)%	1 848	167	9,93%
Prečerpania	2	2	-	-	2	-	-
Kreditné karty	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	1	1	-	-	1	-	-
	1 684	1 515	(169)	(10,04)%	1 851	167	9,92%
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	276	248	(28)	(10,14)%	303	27	9,78%

2022 – pôvodný	Základný scenár	Opravné položky	Absolútna zmena	Pokles PD o 10 % Relatívna zmena
€ '000	Opravné položky			
Finančný majetok oceňovaný AC				
Pohľadávky voči ostatným bankám	365	355	(10)	(2,74) %
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
Verejná správa	1 638	1 474	(164)	(10,01) %
Verejná správa – lízing	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(100,00) %</u>
	1 639	1 474	(175)	(10,68) %
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti	24 014	21 630	(2 384)	(9,93) %
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	919	827	(92)	(10,01) %
Špecializované financovanie	27 863	25 470	(2 393)	(8,59) %
SME	44 068	43 096	(972)	(2,21) %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	138	126	(12)	(8,70) %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	80	72	(8)	(10,00) %
Spoločnosti verejného sektora	1	1	-	-
Lízing	8 233	8 169	(64)	(0,78) %
Faktoring	<u>1 192</u>	<u>1 185</u>	<u>(7)</u>	<u>(0,59) %</u>
	106 508	100 576	(5 932)	(5,57) %
Retail				
Malí podnikatelia	42 260	40 298	(1 962)	(4,64) %
Malí podnikatelia – lízing	3 908	3 951	-	-
Spotrebné úvery	139 995	136 232	(3 763)	(2,69) %
Hypotéky	55 820	52 708	(3 112)	(5,58) %
Kreditné karty	10 919	10 818	(101)	(0,92) %
Prečerpania	6 396	6 336	(60)	(0,94) %
Lízing	138	35	(103)	(74,64) %
Spoločenstvá vlastníkov bytov	<u>232</u>	<u>209</u>	<u>(23)</u>	<u>(9,91) %</u>
	<u>259 668</u>	<u>250 587</u>	<u>(9 124)</u>	<u>(3,51) %</u>
	<u>367 815</u>	<u>352 637</u>	<u>(15 220)</u>	<u>(4,14) %</u>
	<u>368 180</u>	<u>352 992</u>	<u>(15 230)</u>	<u>(4,14) %</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	276	248	(28)	(10,14) %

2022 – pôvodný	Základný scenár	Opravné položky	Absolútna zmena	Nárast PD o 10 % Relatívna zmena
€ '000	Opravné položky	Opravné položky		
Finančný majetok oceňovaný AC				
Pohľadávky voči ostatným bankám	365	375	10	2,74 %
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
Verejná správa	1 638	1 802	164	10,01 %
Verejná správa – lízing	1	1	-	-
	<u>1 639</u>	<u>1 803</u>	<u>174</u>	<u>10,62 %</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti	24 014	26 398	2 384	9,93 %
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	919	1 011	92	10,01 %
Špecializované financovanie	27 863	30 256	2 393	8,59 %
SME	44 068	45 039	971	2,20 %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	138	155	17	12,32 %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	80	88	8	10,00 %
Spoločnosti verejného sektora	1	1	-	-
Lízing	8 233	8 296	63	0,77 %
Faktoring	1 192	1 198	6	0,50 %
	<u>106 508</u>	<u>112 442</u>	<u>5 934</u>	<u>5,57 %</u>
Retail				
Malí podnikatelia	42 260	44 223	1 963	4,65 %
Malí podnikatelia – lízing	3 908	4 067	159	4,07 %
Spotrebné úvery	139 995	143 757	3 762	2,69 %
Hypotéky	55 820	58 931	3 111	5,57 %
Kreditné karty	10 919	11 020	101	0,92 %
Prečerpania	6 396	6 455	59	0,92 %
Lízing	138	38	(100)	(72,46 %)
Spoločenstvá vlastníkov bytov	232	255	23	9,91 %
	<u>259 668</u>	<u>268 746</u>	<u>9 078</u>	<u>3,50 %</u>
	<u>367 815</u>	<u>382 991</u>	<u>15 186</u>	<u>4,13 %</u>
	<u>368 180</u>	<u>383 366</u>	<u>15 196</u>	<u>4,13 %</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	276	303	27	9,78 %

4.1.11. Vplyv možných scenárov na opravné položky a rezervy

Správanie sa modelu je popísané šiestimi možnými scenármi simulujúcimi zhoršenie makroekonomickej situácie. Výsledkom scenárov bolo zvýšenie očakávanej straty v 1. aj 2. etape. Simulácia prebiehala na úrovni Skupiny VÚB na celom segmente Retail – hypotéky, spotrebné úvery, kreditné karty, kontokorenty, bývalé produkty CFH (Quatro, Slovenská požíčovňa, SKK kreditné karty, HRL) a retailové produkty VUBL a QCAR retail.

Ak sa predpovedaná medzikvartálna zmena rastu HDP zníži o 3 bps (30 % poslednej dostupnej hodnoty v čase vývoja modelu), dopad na P&L efekt bude 107,27 tis. EUR pre 1. etapu a 408,31 tis. EUR pre etapu 2. Ďalšie scenáre a ich vplyv sú znázornené v tabuľke nižšie:

Scenáre a ich dopady:

2023 Scenár	Opis scenára	ETAPA 1 (hodnoty v € '000)					
		Opravné položky	ECL	Absolútna zmena		Relatívna zmena	
		Rezervy					
BASE	bez stresu	15 627	16 144	---	---	---	---
		517		---			
HDP stress 10 %	qq pokles rastu HDP o 1 bps	15 248	15 767	- 379	- 377	- 2,43 %	- 2,34 %
		519		2		0,39 %	
Bank Deposit rate stress 10 %	qq zmena bankovej depozitnej sadzby o 15 bps	15 284	15 804	- 343	- 340	- 2,19 %	- 2,11 %
		520		3		0,58 %	
ALL stress 10 %	qq pokles rastu HDP o 1 bps a zníženie bankovej depozitnej sadzby o 15 bps	15 292	15 814	- 335	- 330	- 2,14 %	- 2,04 %
		522		5		0,97 %	
GDP stress 30 %	qq pokles rastu HDP o 3 bps	15 318	15 840	- 309	- 304	- 1,98 %	- 1,88 %
		522		5		0,97 %	
Bank Deposit rate stress 30 %	qq zmena bankovej depozitnej sadzby o 46 bps	15 425	15 951	- 202	- 193	- 1,29 %	- 1,20 %
		526		9		1,74 %	
ALL stress 30 %	qq pokles rastu HDP o 3 bps a zníženie bankovej depozitnej sadzby o 46 bps	15 530	16 061	- 97	- 83	- 0,62 %	- 0,51 %
		531		14		2,71 %	

2023 Scenár	Opis scenáru	ETAPA 2 (hodnoty v € '000)					
		Opravné položky	ECL	Absolútna zmena		Relatívna zmena	
		Rezervy					
BASE	bez stresu	7 484	7 484	---	---	---	---
		0		---		---	
HDP stress 10 %	qq pokles rastu HDP o 1 bps	96	96	- 7 388	- 7 388	- 98,72 %	- 98,72 %
		0		0		0,00 %	
Bank Deposit rate stress 10 %	qq zmena bankovej depozitnej sadzby o 15 bps	96	96	- 7 388	- 7 388	- 98,72 %	- 98,72 %
		0		0		0,00 %	
ALL stress 10 %	qq pokles rastu HDP o 1 bps a zníženie bankovej depozitnej sadzby o 15 bps	96	96	- 7 388	- 7 388	- 98,72 %	- 98,72 %
		0		0		0,00 %	
GDP stress 30 %	qq pokles rastu HDP o 3 bps	96	96	- 7 388	- 7 388	- 98,72 %	- 98,72 %
		0		0		0,00 %	
Bank Deposit rate stress 30 %	qq zmena bankovej depozitnej sadzby o 46 bps	96	96	- 7 388	- 7 388	- 98,72 %	- 98,72 %
		0		0		0,00 %	
ALL stress 30 %	qq pokles rastu HDP o 3 bps a zníženie bankovej depozitnej sadzby o 46 bps	96	96	- 7 388	- 7 388	- 98,72 %	- 98,72 %
		0		0		0,00 %	

2022 Scenár	Opis scenára	ETAPA 1 (hodnoty v € '000)					
		Opravné položky	ECL	Absolútna zmena		Relatívna zmena	
		Rezervy					
BASE	bez stresu	16 077	16 926	---	---	---	---
		849		---		---	
HDP stress 10 %	qq pokles rastu HDP o 1 bps	16 090	16 939	13	13	0,08 %	0,08 %
		849		0		0,00 %	
Bank Deposit rate stress 10 %	qq zmena bankovej depozitnej sadzby o 15 bps	16 327	17 193	250	267	1,56 %	1,58 %
		866		17		2,00 %	
ALL stress 10 %	qq pokles rastu HDP o 1 bps a zníženie bankovej depozitnej sadzby o 15 bps	16 344	17 211	267	285	1,66 %	1,68 %
		867		18		2,12 %	
GDP stress 30 %	qq pokles rastu HDP o 3 bps	16 113	16 964	36	38	0,22 %	0,22 %
		851		2		0,24 %	
Bank Deposit rate stress 30 %	qq zmena bankovej depozitnej sadzby o 46 bps	16 849	17 752	772	826	4,80 %	4,88 %
		903		54		6,36 %	
ALL stress 30 %	qq pokles rastu HDP o 3 bps a zníženie bankovej depozitnej sadzby o 46 bps	16 883	17 788	806	862	5,01 %	5,09 %
		905		56		6,60 %	

2022 Scenár	Opis scenára	ETAPA 2 (hodnoty v € '000)					
		Opravné položky	ECL	Absolútna zmena		Relatívna zmena	
		Rezervy					
BASE	bez stresu	54 278	55 069	---	---	---	---
		791		---			
HDP stress 10 %	qq pokles rastu HDP o 1 bps	54 304	55 096	26	27	0,05 %	0,05 %
		792		1		0,13 %	
Bank Deposit rate stress 10 %	qq zmena bankovej depozitnej sadzby o 15 bps	55 055	55 854	777	785	1,43 %	1,43 %
		799		8		1,01 %	
ALL stress 10 %	qq pokles rastu HDP o 1 bps a zníženie bankovej depozitnej sadzby o 15 bps	55 093	55 893	815	824	1,50 %	1,50 %
		800		9		1,14 %	
GDP stress 30 %	qq pokles rastu HDP o 3 bps	54 372	55 164	94	95	0,17 %	0,17 %
		792		1		0,13 %	
Bank Deposit rate stress 30 %	qq zmena bankovej depozitnej sadzby o 46 bps	56 672	57 488	2 394	2 419	4,41 %	4,39 %
		816		25		3,16 %	
ALL stress 30 %	qq pokles rastu HDP o 3 bps a zníženie bankovej depozitnej sadzby o 46 bps	56 770	57 587	2 492	2 518	4,59 %	4,57 %
		817		26		3,29 %	

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 nominálnych hodnôt kontraktov. Úverové riziko každého kontraktu je vyjadrené úverovým ekvivalentom vypočítaným v súlade so všeobecne platnou metódikou použitím metódy súčasnej angažovanosti, pričom zahŕňa trhovú hodnotu kontraktu (len v prípade, keď je kladná, v opačnom prípade je jej hodnota nulová) a časť nominálnej hodnoty, ktorá vyjadruje potenciálnu zmenu trhovej hodnoty počas trvania kontraktu. Úverový ekvivalent je určený v závislosti od typu zmluvy a od dĺžky jej splatnosti. VÚB skupina sleduje úverové riziko všetkých finančných nástrojov na dennej báze.

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

- CVA (záporný) berie do úvahy scenáre, pri ktorých protistrana zlyhá skôr ako 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	2023	2022
Finančný majetok		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Derivátové finančné nástroje	53 533	(8 336)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	240 134	419 583
	<u>293 667</u>	<u>411 247</u>

4.2. Trhové riziko

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

4.2.1. Riadenie trhového rizika

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

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

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

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

4.2.2. Angažovanosť voči trhovému riziku – obchodné portfóliá

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

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

VÚB skupina používa limity VaR pre celkové trhové riziko v obchodnej knihe, menové a úrokové riziko. Celková štruktúra limitov VaR a sVaR podlieha posúdeniu a schváleniu zo strany ALCO a Intesa Sanpaolo. Hodnoty VaR sa merajú 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	Stav	Priemer	Max	2023			2022	
				Min	Stav	Priemer	Max	Min
Menové riziko	36	96	326	11	118	103	197	12
Úrokové riziko	62	124	292	62	87	297	546	73
Celkové VaR	77	161	344	64	154	339	650	71
Celkové s VaR	235	406	957	125	322	438	977	153

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

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

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

4.2.3. Angažovanosť voči úrokovému riziku bankovej knihy

Úrokové riziko 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 pre daný finančný nástroj fixovaný, teda určuje mieru vystavenia sa úrokovému riziku.

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

Hlavné riziko, ktorému sú neobchodné portfóliá vystavené, je riziko straty vyplývajúce z fluktuácií budúcich peňažných tokov a reálnych hodnôt finančných nástrojov, z dôvodu zmeny trhových úrokových sadzieb. Úrokové riziko bankovej knihy je riadené hlavne prostredníctvom monitorovania časového nesúladu v splatnosti a preceňovaní (tzv. interest rate gaps). Finančné nástroje sú zaradené do časových pásiem, buď podľa ich splatnosti pre nástroje s fixnou úrokovou sadzbou, alebo podľa dátumu ich najbližšieho precenenia pre nástroje s pohyblivou sadzbou. Pohľadávky a záväzky, ktoré nemajú dátum zmluvnej splatnosti, sú do časových pásiem zaradené podľa splatnosti na základe interných behaviorálnych modelov.

Útvar Riadenie rizík je zodpovedný za monitorovanie a reportovanie daného časového nesúladu (tzv. interest rate gaps) minimálne na mesačnej báze. Úrokové riziko bankovej knihy je merané analýzou citlivosti súčasnej hodnoty na posun výnosových kriviek, tzv. shift sensitivity of fair value analýzou. V súlade s metodikou skupiny ISP sa citlivosť na posun výnosových kriviek meria s použitím základných, interných stresových a regulatórnych scenárov. Základné scenáre sú definované ako paralelný a okamžitý posun výnosovej krivky o +/- 100 bázických bodov a tzv. 'BCBS-like' scenáre nakalibrované na základe posunu výnosovej krivky o + 100 bázických bodov. Interné stresové scenáre merajú citlivosť na paralelný a okamžitý posun výnosovej krivky o +/- 200 bázických bodov. Šesť regulatórnych scenárov, definovaných v čl. 114 EBA/GL/2018/02, zahŕňa okrem paralelného posunu výnosovej krivky nahor a nadol aj neparalelné posuny výnosovej krivky – tzv. zostrmovanie a splošťovanie výnosovej krivky, ako aj posun krátkych sadzieb nahor a nadol.

Citlivosť úrokovej marže (citlivosť čistého úrokového výnosu) sa taktiež meria s použitím základných, interných stresových a regulatórnych scenárov. Základné úrokové scenáre predstavujú paralelný a okamžitý posun výnosovej krivky o +/- 50 bázických bodov v období nasledujúcich dvanástich mesiacov. Interné stresové scenáre zahŕňajú posun výnosovej krivky o +/- 100 bps a +/- 200 bps a taktiež sa používa šesť regulatórnych scenárov spomenutých vyššie.

Celkové pozície na bankovej knihe podliehajúce úrokovému riziku sú spravované oddelením Riadenie bilancie, ktoré používa rôzne súvahové a podsúvahové nástroje na riadenie celkových pozícií vyplývajúcich z aktivít na bankovej knihe skupiny VÚB.

Modely používané pri výpočte úrokového rizika bankovej knihy

Každý finančný nástroj je alokovaný 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 dôjde 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 síce 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, ktoré budú odrážať charakteristiky správania takýchto položiek. Použité predpoklady 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 základných bodov, dosiahla k 31. decembru 2023 hodnotu 44 914 tisíc EUR (31. december 2022: (56 987) tisíc EUR).

Senzitivita úrokovej marže bankovej knihy vo výsledku hospodárenia v horizonte jedného roka, za predpokladu paralelného poklesu výnosovej krivky o 100 základných bodov, dosiahla k 31. decembru 2023 hodnotu (52 561) tisíc EUR (31. december 2022: (47 819) tisíc EUR).

K 31. decembru 2023 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o nárast 100 základných bodov, zaznamenalo hodnotu (13 005) tisíc EUR (31. december 2022: (30 206) tisíc EUR).

K 31. decembru 2023 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o pokles 100 základných bodov, zaznamenalo hodnotu 5 450 tisíc EUR (31. december 2022: 22 574 tisíc EUR).

Senzitivita rezervy Finančný majetok oceňovaný FVOCI vykázanej vo vlastnom imaní, vzťahujúca sa na nezabezpečenú časť portfólia, na nárast výnosovej krivky o 100 základných bodov, dosiahla k 31. decembru 2023 hodnotu (392) tisíc EUR (31. december 2022: (2 799) tisíc EUR).

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

2023 € '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	3 802 524	-	-	-	-	-	3 802 524
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (bez derivátov na obchodovanie)	-	-	5	6 327	11 480	(12 829)	4 983
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	37 877	45 229	105 462	762 280	308 379	158	1 259 385
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	(3 051)	739	-	49 995	-	187 714	235 397
Úvery poskytnuté klientom	<u>3 197 827</u>	<u>2 475 734</u>	<u>3 188 023</u>	<u>8 191 677</u>	<u>1 209 954</u>	<u>201 279</u>	<u>18 464 494</u>
	7 035 177	2 521 702	3 293 490	9 010 279	1 529 813	376 322	23 766 783
Finančné záväzky závislé od úrokovej miery							
Finančné záväzky oceňovaný AC:							
Záväzky voči bankám	(174 149)	(600 917)	(27 408)	(52 761)	-	(109 411)	(964 646)
Vklady a úvery od klientov	(7 266 952)	(1 238 276)	(2 992 451)	(4 062 299)	(460 693)	-	(16 020 671)
Záväzky z lízingu	(559)	(1 147)	(4 733)	(10 898)	(970)	-	(18 307)
Podriadený dlh	-	(300 487)	-	-	-	-	(300 487)
Emitované dlhové cenné papiere	<u>(250 832)</u>	<u>(541 099)</u>	<u>(16 148)</u>	<u>(2 967 092)</u>	<u>(661 143)</u>	-	<u>(4 436 314)</u>
	<u>(7 692 492)</u>	<u>(2 681 926)</u>	<u>(3 040 740)</u>	<u>(7 093 050)</u>	<u>(1 122 806)</u>	<u>(109 411)</u>	<u>(21 740 425)</u>
Čistá pozícia finančných nástrojov	<u>(657 315)</u>	<u>(160 224)</u>	<u>252 750</u>	<u>1 917 229</u>	<u>407 007</u>	<u>266 911</u>	<u>2 026 358</u>
Kumulatívna čistá pozícia finančných nástrojov							
	(657 315)	(160 224)	252 750	1 917 229	407 007	266 911	2 026 358
	(657 315)	(817 539)	(564 789)	1 352 440	1 759 447	2 026 358	-
Prírastok peňažných tokov z derivátov							
Úbytok peňažných tokov z derivátov	<u>1 429 203</u>	<u>2 437 399</u>	<u>1 942 221</u>	<u>1 955 396</u>	<u>1 024 541</u>	-	<u>8 788 760</u>
Čistá pozícia z derivátov	<u>(994 193)</u>	<u>(2 483 730)</u>	<u>(1 351 020)</u>	<u>(3 021 568)</u>	<u>(953 091)</u>	-	<u>(8 803 602)</u>
Celková čistá pozícia	<u>435 010</u>	<u>(46 331)</u>	<u>591 201</u>	<u>(1 066 172)</u>	<u>71 450</u>	-	<u>(14 842)</u>
Kumulatívna celková čistá pozícia	(222 305)	(206 555)	843 951	851 057	478 457	266 911	2 011 516

2022 € '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	3 060 496	-	-	-	-	-	3 060 496
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (bez derivátov na obchodovanie)	-	-	10	-	1 522	2 459	3 991
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	75 440	71 448	202 156	656 586	421 807	141	1 427 578
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	13 774	83 097	928	54 902	-	593	153 294
Úvery poskytnuté klientom	<u>2 703 832</u>	<u>2 096 560</u>	<u>2 539 826</u>	<u>8 792 686</u>	<u>1 173 438</u>	<u>191 588</u>	<u>17 497 930</u>
	5 853 542	2 251 105	2 742 920	9 504 174	1 596 767	194 781	22 143 289
Finančné záväzky závislé od úrokovej miery							
Finančné záväzky oceňovaný AC:							
Záväzky voči bankám	(266 851)	(554 301)	(34 607)	(149 309)	-	-	(1 005 068)
Vklady a úvery od klientov	(8 003 536)	(988 649)	(2 245 285)	(3 733 251)	(437 142)	-	(15 407 863)
Záväzky z lízingu	(566)	(1 142)	(4 775)	(12 044)	(795)	-	(19 322)
Podriadený dlh	-	(250 368)	-	-	-	-	(250 368)
Emitované dlhové cenné papiere	<u>(6 507)</u>	<u>(105 280)</u>	<u>(325 063)</u>	<u>(2 694 492)</u>	<u>(652 666)</u>	-	<u>(3 784 008)</u>
	<u>(8 277 460)</u>	<u>(1 899 740)</u>	<u>(2 609 730)</u>	<u>(6 589 096)</u>	<u>(1 090 603)</u>	-	<u>(20 466 629)</u>
Čistá pozícia finančných nástrojov	<u>(2 423 918)</u>	<u>351 365</u>	<u>133 190</u>	<u>2 915 078</u>	<u>506 164</u>	<u>194 781</u>	<u>1 676 660</u>
Kumulatívna čistá pozícia finančných nástrojov							
	(2 423 918)	(2 072 553)	(1 939 363)	975 715	1 481 879	1 676 660	-
Prírastok peňažných tokov z derivátov							
	2 180 936	3 749 842	2 191 562	2 572 804	1 130 045	-	11 825 189
Úbytok peňažných tokov z derivátov							
	<u>(1 494 126)</u>	<u>(3 016 504)</u>	<u>(2 298 591)</u>	<u>(3 908 383)</u>	<u>(1 171 246)</u>	-	<u>(11 888 850)</u>
Čistá pozícia z derivátov	<u>686 810</u>	<u>733 338</u>	<u>(107 029)</u>	<u>(1 335 579)</u>	<u>(41 201)</u>	-	<u>(63 661)</u>
Celková čistá pozícia	<u>(1 737 108)</u>	<u>1 084 703</u>	<u>26 161</u>	<u>1 579 499</u>	<u>464 963</u>	<u>194 781</u>	<u>1 612 999</u>
Kumulatívna celková čistá pozícia	(1 737 108)	(652 405)	(626 244)	953 255	1 418 218	1 612 999	-

4.2.4. Menová štruktúra majetku a záväzkov

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

2023 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Finančný majetok					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 850 914	5 275	939 416	6 919	3 802 524
Finančný majetok oceňovaný					
FVTPL	48 452	4 948	1 401	6 328	61 129
	178 766	-	3 684	1 227	183 677
Finančný majetok oceňovaný					
FVOCI	1 259 385	-	-	-	1 259 385
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Pohľadávky voči ostatným bankám	235 125	-	(12 340)	12 612	235 397
Úvery poskytnuté klientom	17 198 854	296 291	706 555	262 794	18 464 494
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	(57 405)	-	-	-	(57 405)
	21 714 091	306 514	1 638 716	289 880	23 949 201
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované					
FTVPL	35 869	595	(117)	103	36 450
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	230 470	957	358	13 875	245 660
Finančné záväzky oceňované AC:					
Záväzky voči bankám	908 308	48	39 368	16 922	964 646
Vklady a úvery od klientov	14 152 105	271 793	1 541 137	73 943	16 038 978
Podriadený dlh	300 487	-	-	-	300 487
Emitované dlhové cenné papiere	4 436 314	-	-	-	4 436 314
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	(11 918)	-	-	-	(11 918)
	20 051 635	273 393	1 580 746	104 843	22 010 617
Čistá pozícia	1 662 456	33 121	57 970	185 037	1 938 584

Pohľadávky a záväzky z derivátov účtované v podsúvahe:

2023 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Pohľadávky	348 181	71 105	102 326	56 796	578 408
Záväzky	(418 590)	(67 308)	(101 827)	(56 781)	(644 506)
Čistá pozícia z derivátov	(70 409)	3 797	499	15	(66 098)

2022					
€ '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Finančný majetok					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 549 366	4 007	501 879	5 244	3 060 496
Finančný majetok oceňovaný					
FVTPL	55 953	5 025	3 417	-	64 395
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	337 450	-	12 206	2 609	352 265
Finančný majetok oceňovaný					
FVOCI	1 427 578	-	-	-	1 427 578
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Pohľadávky voči ostatným bankám	148 092	999	(944)	5 147	153 294
Úvery poskytnuté klientom	16 246 404	365 104	691 199	195 223	17 497 930
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	(126 410)	-	-	-	(126 410)
	<u>20 638 433</u>	<u>375 135</u>	<u>1 207 757</u>	<u>208 223</u>	<u>22 429 548</u>
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované					
FTVPL	59 793	1 670	-	-	61 463
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	311 205	2 230	-	2 722	316 157
Finančné záväzky oceňované AC:					
Záväzky voči bankám	910 292	1 153	93 623	-	1 005 068
Vklady a úvery od klientov	13 921 240	384 953	1 046 521	74 471	15 427 185
Podriadený dlh	250 368	-	-	-	250 368
Emitované dlhové cenné papiere	3 784 008	-	-	-	3 784 008
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	(19 536)	-	-	-	(19 536)
	<u>19 217 370</u>	<u>390 006</u>	<u>1 140 144</u>	<u>77 193</u>	<u>20 824 713</u>
Čistá pozícia	<u>1 421 063</u>	<u>(14 871)</u>	<u>67 613</u>	<u>131 030</u>	<u>1 604 835</u>

Pohľadávky a záväzky z derivátov účtované v podsúvahe:

2022					
€ '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Pohľadávky	288 290	110 935	75 907	56 793	531 925
Záväzky	(137 964)	(110 056)	(106 649)	(187 092)	(541 761)
Čistá pozícia z derivátov	<u>150 326</u>	<u>879</u>	<u>(30 742)</u>	<u>(130 299)</u>	<u>(9 836)</u>

4.2.5. Reforma referenčných úrokových sadzieb

IBOR reforma predstavila jednu z najvýznamnejších zmien, ktorou prechádzal finančný sektor počas posledných rokov. Dopad na VÚB skupinu nebol materiálny a banka úspešne implementovala všetky zmeny do svojich IT systémov, ktoré banku plne zosúladiť s novou reguláciou.

4.3. Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko neschopnosti banky splácať svoje záväzky v čase ich splatnosti v dôsledku neschopnosti získať prostriedky na trhu (riziko financovania sa) alebo speňažiť svoj majetok (trhové riziko likvidity). Za normálnych podmienok je banka schopná pokryť záporné peňažné toky kladnými peňažnými tokmi, prípadne vysoko likvidnými aktívami alebo schopnosťou získať úver.

Rámec na riadenie rizika likvidity prijatý bankou zahŕňa princípy, metódy, predpisy a kontrolné procesy potrebné na predchádzanie vzniku likviditnej krízy a podporuje rozvoj obozretného prístupu k riadeniu rizika likvidity, umožňujúc tak udržať celkový rizikový profil na nízkej úrovni.

Základné princípy, na ktorých stojí politika riadenia rizika likvidity vo VÚB skupine, sú:

- existencia obchodnej štruktúry, ktorá funguje v rámci stanovených limitov a prahov včasného varovania, ako aj existencia nezávislej kontrolnej štruktúry;
- obozretný prístup k odhadu kladných a záporných peňažných tokov pre všetky položky súvahy aj podsúvahy, najmä tých bez zmluvnej splatnosti;
- posúdenie vplyvu rôznych scenárov vrátane scenárov stresového testovania na kladné a záporné peňažné toky;
- udržiavanie primeranej úrovne nezaťažených vysokokvalitných likvidných aktív vzhľadom na stanovenú hranicu tolerancie rizika likvidity s cieľom umožniť bežné operácie aj v rámci dňa.

Banka pravidelne stresuje svoju likviditnú pozíciu s cieľom simulovať potenciálne stresové scenáre. Úroveň nezaťažených vysokokvalitných likvidných aktív je nastavená tak, aby banka mala dostatok likvidity aj v prípade mimoriadnych udalostí. Banka tiež môže získať krátkodobé financovanie od materskej spoločnosti alebo medzibankového trhu na podporu svojej likviditnej pozície.

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

Útvaram banky zodpovedným za správnu implementáciu riadenia rizika likvidity je Riadenie bilancie a treasury. Rámec riadenia rizika likvidity je rozdelený do troch oblastí – riadenie krátkodobej likvidity, riadenie štruktúrálnej likvidity a likviditný pohotovostný plán, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť procesu hodnotenia primeranosti likvidity. Odbor Riadenie bilancie a treasury je zodpovedný za riadenie likvidity, zatiaľ čo odbor Riadenie rizík je zodpovedný za reportovanie a monitorovanie ukazovateľov rizika likvidity.

Riadenie krátkodobej likvidity zahŕňa súbor parametrov, limitov a prahových hodnôt, ktoré umožňujú meranie expozície voči riziku likvidity v krátkodobom horizonte za normálnych aj stresových trhových podmienok. Dôraz sa kladie na posúdenie maximálnej miery rizika a na dodržanie najvyššej možnej obozretnosti pri jeho riadení.

Hlavným regulačným ukazovateľom používaným na monitorovanie a riadenie krátkodobej likvidity je ukazovateľ krytia likvidity („Liquidity Coverage Ratio“ alebo „LCR“). Je požadovaný nariadením CRR, pričom detailnejšie je definovaný delegovaným nariadením (EÚ) č. 2015/61. Cieľom ukazovateľa krytia likvidity je zabezpečiť, aby banka udržiavala primeraný stav nezaťažených vysokokvalitných likvidných aktív (HQLA) na pokrytie svojich krátkodobých čistých peňažných tokov v stresových podmienkach trvajúcich 30 kalendárnych dní.

Riadenie štruktúrálnej likvidity obsahuje súbor opatrení a limitov určených na kontrolu a riadenie rizík vyplývajúcich z časového nesúladu strednodobých a dlhodobých splatností aktív a pasív, ktoré sú nevyhnutné pre strategické plánovanie riadenia likvidity. Zahŕňa prijatie interných limitov zameraných na predchádzanie vzniku nerovnováhy spôsobenej nadmerným financovaním strednodobých a dlhodobých aktív krátkodobými pasívami. Hlavným regulačným ukazovateľom používaným na monitorovanie a riadenie štruktúrálnej likvidity je ukazovateľ čistého stabilného financovania („Net Stable Funding Ratio“ alebo „NSFR“), ktorý je požadovaný nariadením CRR. Ukazovateľ čistého stabilného financovania sa rovná pomeru dostupného stabilného financovania k požadovanému stabilnému financovaniu.

Rámec riadenia rizika likvidity spolu s riadením krátkodobej a štruktúrálnej likvidity obsahuje aj metódy riadenia potenciálnej likviditnej krízy, ktorá je definovaná ako neschopnosť banky plniť svoje záväzky, bez toho, aby banka musela zaviesť postupy a/alebo použiť nástroje, ktoré sú nad rámec bežnej činnosti.

Likviditný pohotovostný plán stanovuje ciele ochrany kapitálu skupiny VÚB a zároveň garantuje kontinuitu činnosti

v krízovej likviditnej situácii. Zabezpečuje tiež identifikáciu predbežných varovných signálov a ich priebežné monitorovanie, definovanie postupov, ktoré sa majú implementovať v prípade nedostatku likvidity, okamžité akčné línie a intervenčné opatrenia na riešenie mimoriadnych situácií. Indexy predbežného varovania, zamerané na identifikáciu náznakov potenciálnych problémov s likviditou, systémových aj špecifických, sú priebežne zaznamenávané a reportované útvárom zodpovedným za riadenie a monitorovanie rizika likvidity.

Odbor Riadenie rizík pravidelne prezentuje likviditnú pozíciu banky výboru ALCO.

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

2023 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 802 524	-	3 802 524
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	10 138	50 991	61 129
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	11 847	171 830	183 677
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	63 426	1 195 959	1 259 385
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	152 626	82 771	235 397
Úvery poskytnuté klientom	3 620 738	14 843 756	18 464 494
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	(57 405)	(57 405)
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	719	719
Hmotný majetok	-	120 534	120 534
Nehmotný majetok	-	183 516	183 516
Goodwill	-	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky	-	62 056	62 056
Ostatný majetok	39 219	-	39 219
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	1 551	-	1 551
	7 702 069	16 684 032	24 386 101
Závazky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(12 631)	(23 819)	(36 450)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(5 163)	(240 497)	(245 660)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(282 497)	(682 149)	(964 646)
Vklady a úvery od klientov	(2 019 706)	(14 000 965)	(16 020 671)
Záväzky z lízingu	(6 439)	(11 868)	(18 307)
Podriadený dlh	(487)	(300 000)	(300 487)
Emitované dlhové cenné papiere	(808 078)	(3 628 236)	(4 436 314)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	11 918	11 918
Splatné daňové záväzky	(46 839)	-	(46 839)
Rezervy	-	(23 960)	(23 960)
Ostatné záväzky	(155 748)	(4 413)	(160 161)
	(3 337 588)	(18 903 989)	(22 241 577)
Čistá pozícia	4 364 481	(2 219 956)	2 144 524

2022 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 060 496	-	3 060 496
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	11 505	52 890	64 395
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	22 504	329 761	352 265
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	247 741	1 179 837	1 427 578
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	39 941	113 353	153 294
Úvery poskytnuté klientom	3 274 076	14 223 854	17 497 930
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	(126 410)	(126 410)
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	1 885	1 885
Hmotný majetok	-	121 404	121 404
Nehmotný majetok	-	198 671	198 671
Goodwill	-	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	441	-	441
Odložené daňové pohľadávky	-	50 446	50 446
Ostatný majetok	35 717	-	35 717
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	5 946	-	5 946
	<u>6 698 367</u>	<u>16 174 996</u>	<u>22 873 363</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	-	-	-
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(1 293)	(314 864)	(316 157)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(216 589)	(788 479)	(1 005 068)
Vklady a úvery od klientov	(2 104 912)	(13 302 951)	(15 407 863)
Záväzky z lízingu	(6 359)	(12 963)	(19 322)
Podriadený dlh	(368)	(250 000)	(250 368)
Emitované dlhové cenné papiere	(436 637)	(3 347 371)	(3 784 008)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	19 536	19 536
Splatné daňové záväzky	(24 231)	-	(24 231)
Rezervy	-	(18 888)	(18 888)
Ostatné záväzky	(131 023)	(4 413)	(135 436)
	<u>(2 936 405)</u>	<u>(18 066 864)</u>	<u>(21 003 268)</u>
Čistá pozícia	<u>3 761 962</u>	<u>(1 891 868)</u>	<u>1 870 094</u>

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

2023 € '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 802 524	-	-	-	-	-	3 802 524
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	-	375	-	8 444	13 642	4 964	27 425
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	36 398	24 018	11 734	989 341	363 254	158	1 424 903
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	162 654	(1)	(719)	47 707	77 269	-	286 910
Úvery poskytnuté klientom	1 668 038	543 713	1 737 774	7 592 663	10 892 974	9 827	22 444 989
	5 669 614	568 105	1 748 789	8 638 155	11 347 139	14 949	27 986 751
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(122 377)	(110 759)	(91 192)	(690 875)	(139 108)	-	(1 154 311)
Vklady a úvery od klientov	(13 336 636)	(1 134 341)	(1 439 571)	(157 636)	-	-	(16 068 184)
Záväzky z lízingu	(552)	(1 102)	(4 089)	(10 987)	(1 944)	-	(18 674)
Podriadený dlh	-	(4 501)	(18 123)	(243 752)	(55 494)	-	(321 870)
Emitované dlhové cenné papiere	(251 250)	(544 656)	(53 626)	(3 219 287)	(741 987)	-	(4 810 806)
	(13 710 815)	(1 795 359)	(1 606 601)	(4 322 537)	(938 533)	-	(22 373 845)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(8 041 201)	(1 227 254)	142 188	4 315 618	10 408 606	14 949	5 612 906
Prírastok peňažných tokov z derivátov	181 178	10 323	88 426	151 068	-	-	430 995
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(181 344)	(10 486)	(89 368)	(151 072)	-	-	(432 270)
Čistá pozícia z derivátov	(166)	(163)	(942)	(4)	-	-	(1 275)
Čistá pozícia z podsúvahových položiek	(5 334 144)	-	-	-	-	-	(5 334 144)

2022 € '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 060 496	-	-	-	-	-	3 060 496
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	-	-	-	110	2 423	4 075	6 608
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	75 494	71 726	108 697	828 177	518 140	141	1 602 375
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	39 532	12 957	11 722	120 846	576	-	185 633
Úvery poskytnuté klientom	1 392 618	511 674	1 579 896	7 233 255	10 976 605	18 163	21 712 211
	4 568 140	596 357	1 700 315	8 182 388	11 497 744	22 379	26 567 323
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(102 966)	(167 760)	(28 881)	(829 395)	(110 003)	-	(1 239 005)
Vklady a úvery od klientov	(13 553 070)	(961 370)	(788 629)	(126 241)	-	-	(15 429 310)
Záväzky z lízingu	(552)	(1 102)	(4 089)	(10 987)	(1 944)	-	(18 674)
Podriadený dlh	-	(3 340)	(17 610)	(271 420)	(73 158)	-	(365 528)
Emitované dlhové cenné papiere	(3 589)	(107 238)	(340 095)	(2 859 825)	(801 390)	-	(4 112 137)
	(13 660 177)	(1 240 810)	(1 179 304)	(4 097 868)	(986 495)	-	(21 164 654)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(9 092 037)	(644 453)	521 011	4 084 520	10 511 249	22 379	5 402 669
Prírastok peňažných tokov z derivátov	210 827	45 320	84 339	94 632	-	-	435 118
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(211 876)	(46 102)	(85 637)	(95 856)	-	-	(439 471)
Čistá pozícia z derivátov	(1 049)	(782)	(1 298)	(1 224)	-	-	(4 353)
Čistá pozícia z podsúvahových položiek	(5 821 308)	-	-	-	-	-	(5 821 308)

* 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“. Na 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 štandardmi správania korporácií. Operačné riziko je spojené so všetkými transakciami VÚB skupiny.

4.4.1. Stratégia a procesy riadenia operačných rizík

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

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

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

4.4.2. Organizačná štruktúra funkcie riadenia operačných rizík

V súvislosti s riadením operačných rizík vo VÚB skupine bola v rámci úseku Riadenie rizík identifikovaná centralizovaná funkcia. Tento útvar je v koordinácii s materskou spoločnosťou zodpovedný za definovanie, implementáciu a monitorovanie metodologickej a organizačnej štruktúry riadenia operačných rizík, ako aj za meranie rizikového profilu, verifikáciu účinnosti nápravných opatrení a za reportovanie vrcholovému manažmentu. V súlade s platnými požiadavkami individuálne relevantné organizačné útvary participujú v procese a každý z nich je zodpovedný za identifikáciu, odhad, riadenie a zmiernovanie 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“). 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. V júni 2013 banka v rámci žiadosti za skupinu získala povolenie používať prístup AMA aj pre dcérsku spoločnosť VÚB Leasing, a.s. Zánik spoločnosti VÚB Leasing s účinnosťou k 1. 1. 2022 (a zlúčenie jednotlivých portfólií do VÚB, a.s., a do VÚB Operating Leasing, a.s.) nemalo vplyv na konsolidovaný perimenter AMA, nakoľko spoločnosť VÚB Operating Leasing, a.s., ako nástupnícka spoločnosť VÚB Leasing, a.s., prevzala v plnom rozsahu rámec riadenia operačného rizika, čím je zaručený úplný súlad s internými a externými regulatórskymi požiadavkami na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje pri AMA prístupe.

Na účely používania prístupu AMA nastavila VÚB skupina, navyše k systému riadenia požadovaného regulatórskymi požiadavkami, systém na riadenie operačných rizík, ktorý je každoročne certifikovaný v rámci procesu samohodnotenia vykonávaného bankou, ako aj dcérskou spoločnosťou VÚB Operating Leasing, a.s., spadajúcou pod rozsah aplikácie prístupu AMA. Tento proces je verifikovaný oddelením Interný audit a kontrola a postúpený príslušnej komisii VÚB Skupiny 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 senzitivnejšie voči riziku. Monitorovanie operačných rizík sa vykonáva pomocou integrovaného systému reportovania, ktorý poskytuje manažmentu informácie potrebné na riadenie a/alebo na zmiernovanie operačného rizika.

Pre spoločnosť VÚB Generali VÚB Skupina k decembru 2022 aplikovala Prístup založený na základnom indikátore (BIA).

4.4.4. Politiky na zmiernovanie operačného rizika

VÚB skupina v koordinácii s materskou spoločnosťou používa tradičný nástroj na prenesenie rizika (poistenie), pričom hlavným cieľom je zmiernovanie 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.

(d) Nakúpené cenné papiere a podiely

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

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

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

(f) Podriadený dlh

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

(g) Emitované dlhové cenné papiere

Reálna hodnota dlhových cenných papierov emitovaných 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.

2023	€ '000	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			
			V amor- tizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok									
		7	3 802 524	-	3 802 524	-	3 802 524	-	3 802 524
	Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	61 129	61 129	4 983	56 146	-	61 129
	Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	183 677	183 677	-	183 677	-	183 677
	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 259 385	1 259 385	1 246 633	109	-	1 246 742
	Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
	Pohľadávky voči ostatným bankám		235 397	-	235 397	-	235 397	-	235 397
	Úvery poskytnuté klientom		18 464 494	-	18 464 494	-	584 422	18 921 068	19 505 490
			<u>22 502 415</u>	<u>1 504 191</u>	<u>24 006 606</u>	<u>1 251 616</u>	<u>4 862 275</u>	<u>18 921 068</u>	<u>25 034 959</u>
Finančné záväzky									
	Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	36 450	36 450	-	36 450	-	36 450
	Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	245 660	245 660	-	245 660	-	245 660
	Finančné záväzky oceňované AC:	11							
	Závazky voči bankám		964 646	-	964 646	-	964 646	-	964 646
	Vklady a úvery od klientov		16 020 671	-	16 020 671	-	16 010 131	-	16 010 131
	Lease liabilities		18 307	-	18 307	-	18 307	-	18 307
	Podriadený dlh		300 487	-	300 487	-	339 816	-	339 816
	Emitované dlhové cenné papiere		4 436 314	-	4 436 314	-	4 392 794	-	4 392 794
			<u>21 740 425</u>	<u>282 110</u>	<u>22 022 535</u>	<u>-</u>	<u>22 007 804</u>	<u>-</u>	<u>22 007 804</u>

2022	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota				
		V amor- tizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota	
€ '000									
Finančný majetok									
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	3 060 496	-	3 060 496	-	3 060 496	-	3 060 496	
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	64 395	64 395	3 991	60 404	-	64 395	
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	352 265	352 265	-	352 265	-	352 265	
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 427 578	1 427 578	1 412 238	102	-	1 412 340	
Finančný majetok oceňovaný AC:	11								
Pohľadávky voči ostatným bankám		153 294	-	153 294	-	153 294	-	153 294	
Úvery poskytnuté klientom		17 497 930	-	17 497 930	-	220 133	17 662 869	17 883 002	
		<u>20 711 720</u>	<u>1 844 238</u>	<u>22 555 958</u>	<u>1 416 229</u>	<u>3 846 694</u>	<u>17 662 869</u>	<u>22 925 792</u>	
Finančné záväzky									
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	61 463	61 463	-	61 463	-	61 463	
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	316 157	316 157	-	316 157	-	316 157	
Finančné záväzky oceňované AC:	11								
Záväzky voči bankám		1 005 068	-	1 005 068	-	1 005 068	-	1 005 068	
Vklady a úvery od klientov		15 407 863	-	15 407 863	-	15 394 552	-	15 394 552	
Lease liabilities		19 322	-	19 322	-	19 322	-	19 322	
Podriadený dlh		250 368	-	250 368	-	289 008	-	289 008	
Emitované dlhové cenné papiere		3 784 008	-	3 784 008	-	3 636 835	-	3 636 835	
		<u>20 466 629</u>	<u>377 620</u>	<u>20 844 249</u>	<u>-</u>	<u>20 722 405</u>	<u>-</u>	<u>20 722 405</u>	

Počas roku 2023 ani počas roku 2022 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 skupina pôsobí v troch prevádzkových segmentoch – Retailové bankovníctvo, Korporátne bankovníctvo a Central Treasury. Každý segment je vystavený rôznym rizikám a rozlišuje sa aj v charaktere poskytovaných služieb, obchodných postupov a typov klientov na dané výrobky a služby.

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

Väčšina transakcií VÚB skupiny sa týka slovenského trhu, ale skupina pôsobí aj na českom trhu prostredníctvom zahraničnej pobočky v Prahe, prevažne s aktivitami v oblasti korporátneho bankovníctva a Treasury.

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

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

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

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

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

2023	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
€ '000						
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	285 389	342 991	253 166	881 546	(7 611)	873 935
Úrokové a obdobné náklady	(37 100)	(151 102)	(150 967)	(339 169)	(18 674)	(357 843)
Výnosy medzi segmentmi	64 857	(17 567)	(117 366)	(70 076)	70 076	-
Čisté úrokové výnosy	313 146	174 322	(15 167)	472 301	43 791	516 092
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	123 950	42 207	1 064	167 221	8 748	175 969
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	6 383	6 873	5 341	18 597	(7 603)	10 994
Ostatné prevádzkové výnosy	(6 531)	5 008	(1 497)	(3 020)	9 367	6 347
Ostatné prevádzkové náklady	(9 082)	(2 212)	19	(11 275)	(17 647)	(28 922)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(53 127)	(13 339)	(861)	(67 327)	(74 865)	(142 192)
Ostatné administratívne náklady*	-	746	222	968	(85 756)	(84 788)
Odpisy nehmotného majetku	(7 918)	(762)	(6)	(8 686)	(19 182)	(27 868)
Odpisy hmotného majetku	(1 962)	(1 889)	9	(3 842)	(9 856)	(13 698)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	364 859	210 954	(10 876)	564 937	(153 003)	411 934
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	98	98
Rezervy*	-	-	-	-	(3 062)	(3 062)
Opravné položky	(28 938)	(32 760)	(9 931)	(71 629)	(968)	(72 597)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	7 939	282	-	8 221	(355)	7 866
Zisk pred zdanením	343 860	178 476	(20 807)	501 529	(157 290)	344 239
Majetok v rámci segmentu	11 054 774	7 457 255	5 230 224	23 742 253	643 848	24 386 101
Závazky v rámci segmentu	10 099 438	6 913 716	4 767 292	21 780 446	461 131	22 241 577

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

2022	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
€ '000						
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	200 719	187 603	27 680	416 002	20 612	436 614
Úrokové a obdobné náklady	(6 522)	(42 062)	(26 749)	(75 333)	(25 337)	(100 670)
Výnosy medzi segmentmi	3 990	(16 468)	6 479	(5 999)	5 999	-
Čisté úrokové výnosy	198 187	129 073	7 410	334 670	1 274	335 944
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	123 378	40 773	710	164 861	(1 810)	163 051
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	6 268	7 842	(3 968)	10 142	529	10 671
Ostatné prevádzkové výnosy	(4 859)	6 421	(1 602)	(40)	40 269	40 229
Ostatné prevádzkové náklady	(22 198)	(2 441)	19	(24 620)	(14 734)	(39 354)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(49 604)	(12 770)	(705)	(63 079)	(64 374)	(127 453)
Ostatné administratívne náklady*	-	626	206	832	(77 303)	(76 471)
Odpisy nehmotného majetku	(7 044)	(563)	-	(7 607)	(11 186)	(18 793)
Odpisy hmotného majetku	(2 579)	(2 015)	13	(4 581)	(9 053)	(13 634)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	241 549	166 946	2 083	410 578	(136 388)	274 190
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	14	14
Rezervy*	-	-	-	-	(296)	(296)
Opravné položky	(53 449)	(13 337)	(257)	(67 043)	(9 763)	(76 806)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	12 028	2 063	-	14 091	(362)	13 729
Zisk pred zdanením	200 128	155 672	1 826	357 626	(146 795)	210 831
Majetok v rámci segmentu	10 485 304	7 201 298	4 585 021	22 271 623	601 740	22 873 363
Závazky v rámci segmentu	9 646 340	6 622 254	4 314 731	20 583 325	419 943	21 003 268

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	2023	2022
Pokladničná hotovosť	224 138	188 375
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	239 168	169 104
Bežné účty	2	1
Termínované vklady	2 459 473	2 303 949
Úvery	849 221	373 437
	<u>3 547 856</u>	<u>2 846 491</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	30 530	25 630
	<u>3 802 524</u>	<u>3 060 496</u>

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

€ '000	2023	2022
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	38 334	58 872
Akcie	-	-
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	17 812	1 532
	<u>56 146</u>	<u>60 404</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	4 983	3 991
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	36 450	61 463

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 nezvolila možnosť vykazovať ich v portfóliu „Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku“.

VÚB skupina v priebehu účtovného roka 2023 mala vo svojom majetku akcie materskej účtovnej jednotky podľa § 22 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, v platnom znení, spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom Piazza San Carlo 156, Turín, Taliansko, akcie ISIN IT0000072618, vydané v zaknihovanej podobe, kmeňové, na meno, menovitá hodnota jednej akcie je 0,52 Eur v počte 235 507 kusov. Podiel ich menovitej hodnoty na základnom imaní spoločnosti je 0,03 %. Dôvodom nadobudnutia týchto akcií je prijatie a implementácia politiky odmeňovania materskej jednotky ISP s platnosťou pre celú skupinu ISP v súlade s Kapitálovou smernicou CRD V (t. j. smernica 2019/878/EÚ, ktorou sa menila smernica o kapitálových požiadavkách). V roku 2022 VÚB banka previedla 11 472 kusov v súlade s politikou odmeňovania materskej jednotky ISP.

Nie sú známe informácie o dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv.

€ '000	2023	2022	2023	2022
	Pohľadávky	Pohľadávky	Závazky	Závazky
Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	35 586	55 616	32 048	54 596
Opcie	64	97	38	62
	<u>35 650</u>	<u>55 713</u>	<u>32 086</u>	<u>54 658</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	2 200	2 852	3 657	6 503
Opcie	482	92	482	91
	<u>2 682</u>	<u>2 944</u>	<u>4 139</u>	<u>6 594</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	2	215	1	211
	<u>2</u>	<u>215</u>	<u>1</u>	<u>211</u>
	<u>38 334</u>	<u>58 872</u>	<u>36 226</u>	<u>61 463</u>

€ '000	2023	2022	2023	2022
	Pohľadávky	Pohľadávky	Závazky	Závazky
Deriváty na obchodovanie – nominálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	1 445 862	1 964 282	1 445 884	1 964 282
Opcie	57 090	73 073	57 090	73 073
Futures	-	1 556	-	1 556
	<u>1 502 952</u>	<u>2 038 911</u>	<u>1 502 974</u>	<u>2 038 911</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	349 371	406 523	350 788	411 118
Opcie	3 090	15 916	3 090	15 916
	<u>352 461</u>	<u>422 439</u>	<u>353 878</u>	<u>427 034</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	-	2 276	-	2 276
	<u>-</u>	<u>2 276</u>	<u>-</u>	<u>2 276</u>
	<u>1 855 413</u>	<u>2 463 626</u>	<u>1 856 852</u>	<u>2 468 221</u>

9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

€ '000	2023	2022	2023	2022
	Pohľadávky	Pohľadávky	Závázky	Závázky
Zabezpečovanie peňažných tokov súvisiacich s menovým rizikom	-	-	34	-
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb, menovým a inflačným rizikom	183 677	352 265	245 626	316 157
	183 677	352 265	245 660	316 157

9.1. Zabezpečenie peňažných tokov súvisiacich s menovým rizikom

Banka používa jeden menový forward na zabezpečenie menového rizika očakávanej budúcej transakcie pri prevode hospodárskeho výsledku v mene CZK pobočky VÚB Praha do VÚB Bratislava v sume 742 959 tisíc CZK. Splatnosť tohto zabezpečovacieho nástroja je 12. 1. 2024. Z povahy obchodu sa neočakáva neefektívnosť zabezpečenia.

2023	Majetok	Závázky	Majetok	Závázky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Menové nástroje:						
Zabezpečenie peňažných tokov v cudzej mene	-	34	30 000	30 050	-	-

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

2023	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	75 594	31 264	1 438 000	1 438 000	(54 568)	-
Zabezpečenie Korporátnych úverov	10 111	358	260 550	260 550	(13 179)	(54)
Zabezpečenie úveru od EIB	-	4 367	50 000	50 000	2 251	15
Zabezpečenie krytých dlhopisov	66 091	170 729	3 372 400	3 372 400	83 325	-
Zabezpečenie štátnych dlhopisov HTC	-	5 786	99 600	99 600	(5 940)	(1)
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie Korporátnych úverov	1 227	957	87 606	89 970	(1 811)	-
Zabezpečenie Korporátnych Dlhopisov oceňovaných AC	-	9 071	115 273	121 903	(1 302)	-
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	29 439	5 177	1 104 000	1 104 000	(37 981)	812
Zabezpečenie Korporátnych Dlhopisov oceňovaných AC	-	4 803	77 444	81 807	(21)	-
Zabezpečenie bežných účtov	1 215	13 114	211 500	211 500	7 650	32

2022	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	126 491	24 211	1 408 200	1 408 200	96 703	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	23 284	-	341 988	341 988	17 861	(46)
Zabezpečenie úveru od EIB	-	6 330	50 000	50 000	(5 445)	15
Zabezpečenie krytých dlhopisov	69 792	261 343	3 292 400	3 292 400	(211 307)	-
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	2 609	2 230	87 606	91 205	9 249	-
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC	-	2 722	38 817	40 378	(647)	-
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	130 089	-	3 830 400	3 830 400	127 783	(511)
Zabezpečenie bežných účtov	-	19 321	166 500	166 500	(22 298)	53
Zabezpečenie reverzného REPO obchodu	-	-	-	-	150	70

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú takéto:

2023					
€ '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	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpečovacieho vzťahu*
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 115 294	-	54 568	183
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC:				
Korp. dlhopisy oceňované AC	Úvery poskytnuté klientom Finančný majetok oceňovaný AC:	350 520	(15 407)	14 936	(332)
Štátne dlhopisy oceňované AC	Úvery poskytnuté klientom Finančný majetok oceňovaný AC:	193 994	-	1 302	-
Úver od EIB	Úvery poskytnuté klientom Finančný majetok oceňovaný AC:	100 845	-	5 939	-
Kryté dlhopisy	Závazky voči bankám Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	50 000 2 177 161	(3 769) (109 406)	2 236 83 325	(223) (11 869)
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté klientom	1 104 000	(26 437)	38 793	(26 935)
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC:				
	Vklady a úvery od klientov Finančný majetok oceňovaný AC:	211 500	(11 918)	7 618	-
Reverzný REPO obchod	Úvery poskytnuté bankám	81 807	(4 033)	21	-

* 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.

2022						
€ '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	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpečovacieho vzťahu*	
Mikro zabezpečenie						
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 114 137	-	(96 703)	233	
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	433 193	(34 397)	(27 156)	(963)	
Dlhopisy oceňované AC	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	-	-	647	-	
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC: Závazky voči bankám	50 000	(6 005)	(5 460)	-	
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	2 308 346	(192 731)	(211 307)	3 070	
Portfóliové zabezpečenie						
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	3 830 400	(126 425)	(128 294)	15	
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov	-	(19 536)	(22 351)	-	
Reverzný REPO obchod	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté bankám	166 500	-	(80)	-	

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

Splatnosť nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov určených na zabezpečenie reálnej hodnoty a priemerné úrokové sadzby:

€ '000	2023		
	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Nástroje úrokovej miery:			
Swapy			
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	47 400 (0,01) %	816 000 1,06 %	318 600 0,98 %
Zabezpečenie korporátnych úverov	23 089 3,31 %	237 461 2,93 %	- -
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov v AC	81 807 0,00 %	- -	- -
Zabezpečenie štátnych dlhopisov v AC	- -	- -	99 600 3,25 %
Zabezpečenie hypoték	- -	1 104 000 1,68 %	- -
Zabezpečenie úveru od EIB	- -	50 000 (0,26) %	- -
Zabezpečenie bežných účtov	- -	112 500 0,64 %	99 000 2,29 %
Zabezpečenie krytých dlhopisov	788 000 1,75 %	1 016 500 0,15 %	367 900 0,88 %
Menové nástroje:			
Swapy			
Zabezpečenie korporátnych úverov	- -	89 970 2,63 %	- -
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov v AC	- -	121 903 0,00 %	- -

€ '000	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	2022 Viac ako 5 rokov
Nástroje úrokovej miery:			
Swapy			
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	80 200 (0,39) %	531 900 (0,04) %	490 100 0,71 %
Zabezpečenie korporátnych úverov	85 733 0,26 %	256 254 2,84 %	- -
Zabezpečenie hypoték	1 277 000 (0,16) %	2 472 000 0,57 %	81 400 1,72 %
Úver od EIB	- -	50 000 (0,26) %	- -
Zabezpečenie bežných účtov	- -	112 500 0,64 %	54 000 (0,01) %
Zabezpečenie krytých dlhopisov	170 000 0,78 %	1 824 500 1,02 %	367 900 0,88 %
Menové nástroje:			
Swapy			
Zabezpečenie korporátnych úverov	- -	91 206 2,63 %	- -
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov v AC	- -	40 378 0,00 %	- -

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

€ '000	2023	2022
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	832 403	1 149 424
<i>z toho dlhové cenné papiere Talianska</i>	<i>102 228</i>	<i>198 699</i>
Dlhové cenné papiere bánk	396 602	249 297
Dlhové cenné papiere iných emitentov	30 221	28 716
Akcie:		
Visa Inc. prioritné akcie séria A	-	-
Visa Inc. prioritné akcie séria C	-	-
Intesa Sanpaolo S.p.A.	50	39
S.W.I.F.T.	109	102
	<u>159</u>	<u>141</u>
	<u>1 259 385</u>	<u>1 427 578</u>

K 31. decembru 2023 dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 717 000 tisíc EUR boli založené Bankou na zabezpečenie transakcií (k 31. decembru 2022: 1 404 950 tisíc EUR). Tieto dlhopisy boli založené v prospech ECB v rámci balíka aktív, ktoré môžu byť okamžite použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné na účely riadenia likvidity.

11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

11.1. Pohľadávky voči ostatným bankám

€ '000	Pozn.	2023	2022
Termínované vklady:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		4 670	6 036
Úvery a pôžičky:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		126 412	137 296
Peňažné zabezpečenie		109 424	10 327
Opravné položky	21	(5 109)	(365)
		<u>235 397</u>	<u>153 294</u>

11.2. Úvery poskytnuté klientom

2023 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Korporátni klienti			
Finančné korporácie			
Úvery	658 612	(171)	658 441
Prečerpania	17 735	(2)	17 733
Kreditné karty	4	-	4
Dlhové cenné papiere	359 687	(72)	359 615
Lízing	33	-	33
	<u>1 036 071</u>	<u>(245)</u>	<u>1 035 826</u>
Nefinančné korporácie			
Úvery	5 051 299	(110 602)	4 940 697
Hypotéky	10 377	(521)	9 856
Prečerpania	853 937	(23 581)	830 356
Kreditné karty	1 665	(144)	1 521
Faktoring	143 295	(1 077)	142 218
Dlhové cenné papiere	124 500	(209)	124 291
Lízing	198 221	(5 851)	192 370
	<u>6 383 294</u>	<u>(141 985)</u>	<u>6 241 309</u>
	<u>7 419 365</u>	<u>(142 230)</u>	<u>7 277 135</u>
Retailoví klienti			
Úvery	1 605 652	(136 317)	1 469 335
Hypotéky	9 301 541	(81 722)	9 219 819
Prečerpania	94 132	(5 853)	88 279
Kreditné karty	88 199	(2 500)	85 699
Faktoring	53	-	53
Lízing	11 766	(414)	11 352
	<u>11 101 343</u>	<u>(226 806)</u>	<u>10 874 537</u>
Verejná správa			
Úvery	205 780	(3 256)	202 524
Prečerpania	2 605	(2)	2 603
Kreditné karty	4	-	4
Dlhové cenné papiere	106 799	(15)	106 784
Lízing	907	-	907
	<u>316 095</u>	<u>(3 273)</u>	<u>312 822</u>
	<u>18 836 803</u>	<u>(372 309)</u>	<u>18 464 494</u>

2022 – upravený € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Korporátni klienti:			
Finančné korporácie			
Úvery	486 919	(158)	486 761
Prečerpania	20 941	(3)	20 938
Dlhové cenné papiere	261 018	(80)	260 938
Rezervný fond	6 400	-	6 400
Lízing	31	-	31
	<u>775 309</u>	<u>(241)</u>	<u>775 068</u>
Nefinančné korporácie			
Úvery	4 656 983	(97 769)	4 559 214
Hypotéky	13 335	(777)	12 558
Prečerpania	959 414	(25 566)	933 848
Faktoring	161 177	(1 205)	159 972
Dlhové cenné papiere	147 033	(919)	146 114
Lízing	198 717	(11 598)	187 119
	<u>6 136 659</u>	<u>(137 834)</u>	<u>5 998 825</u>
	6 911 968	(138 075)	6 773 893
Retailoví klienti			
Úvery	1 452 801	(133 782)	1 319 019
Hypotéky	9 110 231	(75 344)	9 034 887
Prečerpania	96 016	(7 146)	88 870
Kreditné karty	94 092	(11 102)	82 990
Faktoring	47	-	47
Lízing	12 871	(681)	12 190
	<u>10 766 058</u>	<u>(228 055)</u>	<u>10 538 003</u>
Verejná správa			
Úvery	185 950	(1 681)	184 269
Prečerpania	1 099	(2)	1 097
Lízing	669	(1)	668
	<u>187 718</u>	<u>(1 684)</u>	<u>186 034</u>
	<u>17 865 744</u>	<u>(367 814)</u>	<u>17 497 930</u>

2022 – pôvodný			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Verejná správa			
Štátna správa	79 706	(647)	79 059
Samosprávy	110 386	(991)	109 395
Samosprávy – lízing	339	(1)	338
	190 431	(1 639)	188 792
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti	2 686 235	(24 014)	2 662 221
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	147 032	(919)	146 113
Špecializované financovanie	929 074	(27 863)	901 211
Malé a stredné podniky (SME)	1 822 103	(44 068)	1 778 035
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	450 373	(138)	450 235
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	261 018	(80)	260 938
Spoločnosti verejného sektora	3 360	(1)	3 359
Lízing	164 571	(8 233)	156 338
Faktoring	161 224	(1 192)	160 032
	6 624 990	(106 508)	6 518 482
Retailoví klienti			
Malí podnikatelia	538 250	(42 260)	495 990
Malí podnikatelia – lízing	42 742	(3 908)	38 834
Spotrebné úvery	1 295 641	(139 995)	1 155 646
Hypotéky	8 965 879	(55 820)	8 910 059
Kreditné karty	97 179	(10 919)	86 260
Prečerpania	66 573	(6 396)	60 177
Lízing	4 634	(138)	4 496
Spoločenstvá vlastníkov bytov	39 426	(232)	39 194
	11 050 324	(259 668)	10 790 656
	17 865 745	(367 815)	17 497 930

K 31. decembru 2023 zostatky úverov 20 najväčších korporátnych klientov predstavovali sumu 1 375 124 tisíc EUR (31. december 2022: 1 418 666 tisíc EUR), respektíve 7,45 % (31. december 2022: 8,11 %) z celkovej sumy úverového portfólia.

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

€ '000	2023	2022
Do jedného roka	-	-
Od jedného do dvoch rokov	80 462	84 013
Od dvoch do troch rokov	61 076	56 253
Od troch do štyroch rokov	40 231	41 365
Od štyroch do piatich rokov	22 626	21 958
Nad päť rokov	11 044	9 876
	9 709	8 229
Budúce finančné výnosy z finančného lízingu	225 148	221 694
Opravné položky	(14 220)	(9 409)
	(6 266)	(12 279)

11.3. Závazky voči bankám

€ '000	2023	2022
Vklady centrálnych bánk:		
Bežné účty	849	964
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	61 622	59 610
	<u>62 471</u>	<u>60 574</u>
Vklady v iných bankách:	-	-
Bežné účty	109 978	100 060
Termínované vklady	13 531	8 639
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	780 595	839 440
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	(3 769)	(6 005)
Prijaté peňažné zabezpečenie	1 840	2 360
	<u>902 175</u>	<u>944 494</u>
	<u>964 646</u>	<u>1 005 068</u>

K 31. decembru 2023 položka „Úvery a pôžičky od centrálnych bánk“ pozostáva z jednej pôžičky z NBS v nominálnej hodnote 60 000 tisíc EUR. Úroková sadzba tejto pôžičky je 4 % a splatnosť je v roku 2024. Istina a úroky sú splatné pri splatnosti úverov.

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

€ '000	2023	2022
Intesa Sanpaolo S.p.A.	651 205	751 459
Európska investičná banka	126 524	83 294
Európska banka pre obnovu a rozvoj	2 866	4 687
	<u>780 595</u>	<u>839 440</u>

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

2023	Peňažné toky				Nepeňažné zmeny			
	€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Úvery a pôžičky od ostatných bánk (vrátane precenenia)		839 440	50 000	(108 687)	3 611	(3 769)	-	780 595

2022	Peňažné toky				Nepeňažné zmeny			
	€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Úvery a pôžičky od ostatných bánk (vrátane precenenia)		699 280	350 000	(205 294)	1 459	(6 005)	-	839 440

11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	2023	2022
Bežné účty	10 062 267	10 828 356
Termínované vklady	5 150 250	3 475 387
Vklady vlády a samospráv	551 089	812 724
Sporiace účty	119 282	167 748
Prijaté úvery	-	-
Ostatné vklady	137 783	123 648
	<u>16 020 671</u>	<u>15 407 863</u>

11.5. Závazky z lízingu

€ '000	2023	2022
Závazky z lízingu	18 307	19 322

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

2023	€ '000	Peňažné toky		Nepeňažné zmeny			31. december
		1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	
Závazky z lízingu	19 322	5 723	(6 738)	-	-	-	18 307

2022	€ '000	Peňažné toky		Nepeňažné zmeny			31. december
		1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	
Závazky z lízingu	19 133	7 042	(6 853)	-	-	-	19 322

11.6. Podriadený dlh

€ '000	2023	2022
Podriadený dlh	300 487	250 368

Zostatok podriadeného dlhu k 31. decembru 2023 pozostával z dvoch úverov od INTESA SANPAOLO SPA v celkovej nominálnej hodnote 100 000 tis. EUR so splatnosťou v roku 2032 a 2033 a úrokovými sadzbami 7,366 % a 7,211 % a jedného úveru od Intesa Sanpaolo Holding International v nominálnej hodnote 200 000 tis. EUR so splatnosťou v roku 2026 a úrokovou sadzbou 7,201 %.

(Zostatok podriadeného dlhu k 31. decembru 2022 pozostával z jedného úveru od INTESA SANPAOLO SPA v nominálnej hodnote 50 000 tis. EUR so splatnosťou v roku 2032 a úrokovou sadzbou 5,552 % a jedného úveru od Intesa Sanpaolo Holding International v nominálnej hodnote 200 000 tis. EUR so splatnosťou v roku 2026 a úrokovou sadzbou 5,366 %.)

V súlade s úverovou zmluvou môže byť úver ako nezabezpečený záväzok použitý na úhradu dlhov banky a nesmie byť splatený pred splatením všetkých pohľadávok nepodriadených veriteľov banky.

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

2023		Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Podriadený dlh	250 368	50 000	-	119	-	-	300 487

2022		Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Podriadený dlh	200 150	250 000	(200 000)	218	-	-	250 368

11.7. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	2023	2022
Kryté dlhopisy	2 380 428	1 665 323
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	2 177 161	2 308 346
	4 557 589	3 973 669
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	(109 406)	(192 731)
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	(11 869)	3 070
	4 436 314	3 784 008

Splatenie krytých dlhopisov je financované hypotekárnymi úvermi v mene EUR poskytnutými klientom VÚB skupiny (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:

2023		Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		
€ '000	1. január	Príjmy z emisie	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Kryté dlhopisy	3 784 008	1 000 000	(420 000)	181 712	(109 406)	-	4 436 314

2022		Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		
€ '000	1. január	Príjmy z emisie	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Kryté dlhopisy	3 829 056	500 000	(300 000)	15 781	(260 829)	-	3 784 008

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

€ '000	2023	2022
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Úvery poskytnuté iným bankám:		
Úvery a preddavky	-	-
Úvery poskytnuté klientom:		
Retailoví klienti – hypotéky	(53 372)	(126 410)
Korporátni klienti – úvery a preddavky	(4 054)	-
Korporátni klienti – dlhové cenné papiere	21	-
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	(11 918)	(19 536)

13. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov

2023 € '000	Podiel	Obstarávacia cena	Precenenie	Účtovná hodnota
Monilogi, s.r.o.	30,00 %	2 387	-	616
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	100	103
		<u>2 390</u>	<u>100</u>	<u>719</u>

2022 € '000	Podiel	Obstarávacia cena	Precenenie	Účtovná hodnota
Monilogi, s.r.o.	30,00 %	1 787	-	1 787
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	95	98
		<u>1 790</u>	<u>95</u>	<u>1 885</u>

Monilogi aj Slovak Banking Credit Bureau sú pridružené podniky VÚB skupiny konsolidované **metódou vlastného imania**. Podniky majú sídlo v Slovenskej republike.

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

2023				
€ '000	Vlastnený a používaný	Vlastnený a prenajímaný	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	74 542	-	15 979	90 521
Zariadenia	5 349	281	-	5 630
Ostatný hmotný majetok	1 449	8 217	2 030	11 696
Obstaranie	11 258	2 981	-	14 239
	<u>92 598</u>	<u>11 479</u>	<u>18 009</u>	<u>122 086</u>

2022				
€ '000	Vlastnený a používaný	Vlastnený a prenajímaný	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	76 823	-	16 621	93 444
Zariadenia	5 602	141	-	5 743
Ostatný hmotný majetok	1 025	11 791	2 425	15 241
Obstaranie	12 871	51	-	12 922
	<u>96 321</u>	<u>11 983</u>	<u>19 046</u>	<u>127 350</u>

2023					
€ '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
1. január	117 817	37 074	43 358	12 922	211 171
Precenenie	(3 409)	-	-	-	(3 409)
Prírastky	5 638	21	28	9 089	14 776
Úbytky	(8 186)	(4 154)	(6 134)	-	(18 474)
Transfery	5 252	1 263	1 256	(7 772)	(1)
Kurzové rozdiely	(24)	(2)	(1)	-	(27)
31. december	117 088	34 202	38 507	14 239	204 036
Oprávky					
1. január	(24 261)	(31 331)	(27 796)	-	(83 388)
Precenenie	3 329	-	-	-	3 329
Odpisy za obdobie	(9 310)	(1 380)	(3 008)	-	(13 698)
Úbytky	3 762	4 136	4 232	-	12 130
Kurzové rozdiely	7	3	-	-	10
31. december	(26 473)	(28 572)	(26 572)	-	(81 617)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(112)	-	(321)	-	(433)
Tvorba	-	-	(18)	-	(18)
Rozpustenie	18	-	100	-	118
31. december	(94)	-	(239)	-	(333)
Účtovná hodnota					
1. január	93 444	5 743	15 241	12 922	127 350
31. december	90 521	5 630	11 696	14 239	122 086

2022					
€ '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
1. január	113 201	46 372	45 665	6 470	211 708
Precenenie	(1 570)	-	-	-	(1 570)
Prírastky zo zlúčenía	394	123	115	-	632
Prírastky	6 063	54	583	11 728	18 428
Úbytky	(1 982)	(9 712)	(5 392)	-	(17 086)
Vklad do Monilogi	-	(955)	(8)	-	(963)
Transfery	1 695	1 187	2 394	(5 276)	-
Kurzové rozdiely	16	5	1	-	22
31. december	117 817	37 074	43 358	12 922	211 171
Oprávky					
1. január	(19 561)	(40 186)	(28 161)	-	(87 908)
Precenenie	3 307	-	-	-	3 307
Prírastky zo zlúčenía	(184)	(106)	(44)	-	(334)
Odpisy za obdobie	(8 733)	(1 573)	(3 328)	-	(13 634)
Úbytky	912	9 692	3 729	-	14 333
Vklad do Monilogi	-	846	8	-	854
Kurzové rozdiely	(2)	(4)	-	-	(6)
31. december	(24 261)	(31 331)	(27 796)	-	(83 388)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(326)	-	(362)	-	(688)
Tvorba	-	-	(315)	-	(315)
Rozpustenie	214	-	356	-	570
31. december	(112)	-	(321)	-	(433)
Účtovná hodnota					
1. január	93 314	6 186	17 142	6 470	123 112
31. december	93 444	5 743	15 241	12 922	127 350

Z toho práva na vlastnený a prenajímaný hmotný majetok:

2023 € '000	Zariadenia	Ostatný Hmotný	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	165	19 492	51	19 708
Prírastky	-	-	3 616	3 616
Úbytky	-	(4 473)	(56)	(4 529)
Transfery	256	373	(629)	-
31. december	421	15 392	2 982	18 795
Oprávky				
1. január	(24)	(7 380)	-	(7 404)
Odpisy za obdobie	(116)	(2 150)	-	(2 266)
Úbytky	-	2 593	-	2 593
31. december	(140)	(6 937)	-	(7 077)
Opravné položky				
1. január	-	(321)	-	(321)
Tvorba	-	(18)	-	(18)
Rozpustenie	-	100	-	100
31. december	-	(239)	-	(239)
Účtovná hodnota				
1. január	141	11 791	51	11 983
31. december	281	8 216	2982	11 479

2022 € '000	Zariadenia	Ostatný Hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	299	20 998	-	21 297
Prírastky	-	-	2 515	2 515
Úbytky	(283)	(3 777)	-	(4 060)
Transfery	149	2 271	(2 464)	(44)
31. december	165	19 492	51	19 708
Oprávky				
1. január	(246)	(6 942)	-	(7 188)
Odpisy za obdobie	(59)	(2 551)	-	(2 610)
Úbytky	281	2 113	-	2 394
31. december	(24)	(7 380)	-	(7 404)
Opravné položky				
1. január	-	(362)	-	(362)
Tvorba	-	(315)	-	(315)
Rozpustenie	-	356	-	356
31. december	-	(321)	-	(321)
Účtovná hodnota				
1. január	53	13 694	-	13 747
31. december	141	11 791	51	11 983

Z toho práva na používanie majetku:

2023			
€ '000	Budovy a pozemky	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január	37 672	3 319	40 991
Prírastky zo zlúčenia	-	-	-
Prírastky	5 638	26	5 664
Úbytky	(3 503)	-	(3 503)
Kurzové rozdiely	(24)	(1)	(25)
31. december	39 783	3 344	43 127
Oprávky			
1. január	(21 051)	(894)	(21 945)
Prírastky zo zlúčenia	-	-	-
Odpisy za obdobie	(6 234)	(421)	(6 655)
Úbytky	3 474	1	3 475
Kurzové rozdiely	7	-	7
31. december	(23 804)	(1 314)	(25 118)
Účtovná hodnota			
1. január	16 621	2 425	19 046
31. december	15 979	2 030	18 009
2022			
€ '000	Budovy a pozemky	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január	32 506	2 735	35 241
Prírastky zo zlúčenia	394	-	394
Prírastky	6 063	583	6 646
Úbytky	(1 304)	-	(1 304)
Kurzové rozdiely	13	1	14
31. december	37 672	3 319	40 991
Oprávky			
1. január	(15 788)	(487)	(16 275)
Prírastky zo zlúčenia	(184)	-	(184)
Odpisy za obdobie	(6 285)	(405)	(6 690)
Úbytky	1 207	(2)	1 205
Kurzové rozdiely	(1)	-	(1)
31. december	(21 051)	(894)	(21 945)
Účtovná hodnota			
1. január	16 718	2 248	18 966
31. december	16 621	2 425	19 046

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 zosúladzuje účtovnú hodnotu s aktuálnou trhovou hodnotou. V dôsledku významných nepozorovateľných odhadovaných vstupných hodnôt boli reálne hodnoty zaradené do úrovne 3. V priebehu júla 2023 VÚB skupina aktualizovala precenenie budov a pozemkov na ich aktuálnu trhovú hodnotu.

Významná časť priestorov pobočiek, ktoré skupina VÚB využíva, je výsledkom transakcií predaja a spätného prenájmu. Tieto spätné prenájmy sa vykazujú ako majetok s právom na užívanie a záväzky z prenájmu. Priemerná doba prenájmu týchto priestorov bola odhadnutá na štyri roky.

V roku 2023 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 zisk vo výške 18 tisíc EUR (31. december 2022: strata zo zníženia hodnoty 136 tisíc EUR).

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

€ '000	2023	2022
Obstarávacia cena	108 695	107 082
Oprávky	(58 975)	(57 447)
Opravné položky	(94)	(112)
	<u>49 626</u>	<u>49 523</u>

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

€ '000	2023	2022
Obstarávacia cena	1 714	6 385
Oprávky	(82)	(360)
Opravné položky	(79)	(79)
	<u>1 553</u>	<u>5 946</u>

K 31. decembru 2023 bola obstarávacia hodnota plne odpísaného hmotného majetku, ktorý VÚB skupina naďalej používa, 50 080 tisíc EUR (31. december 2022: 59 030 tisíc EUR).

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

K 31. decembru 2023 bola hodnota neodvolateľných zmluvných záväzkov na nadobudnutie hmotného majetku 0 EUR (31. december 2022: 0 EUR).

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

15. Nehmotný majetok

2023		Ostatný		
€ '000	Softvér	nehmotný	Obstaranie	Spolu
		majetok		
Obstarávacia cena				
1. január	316 458	90 541	68 673	475 672
Prírastky zo zlúčenia	-	-	-	-
Prírastky	113	-	7 423	7 536
Úbytky	(4)	(26)	-	(30)
Transfery	42 061	-	(42 061)	-
Kurzové rozdiely	(25)	-	-	(25)
31. december	358 603	90 515	34 035	483 153
Oprávky				
1. január	(255 609)	(10 969)	-	(266 578)
Prírastky zo zlúčenia	-	-	-	-
Odpisy za obdobie	(25 009)	(2 859)	-	(27 868)
Úbytky	4	-	-	4
Kurzové rozdiely	22	-	-	22
31. december	(280 592)	(13 828)	-	(294 420)
Opravné položky (pozn. 21)				
1. január	-	-	(10 423)	(10 423)
Tvorba	-	(5 217)	-	(5 217)
Rozpustenie	-	-	10 423	10 423
31. december	-	(5 217)	-	(5 217)
Účtovná hodnota				
1. január	60 849	79 572	58 250	198 671
31. december	78 011	71 470	34 035	183 516

2022		Ostatný		
€ '000	Softvér	nehmotný	Obstaranie	Spolu
		majetok		
Obstarávacia cena				
1. január	305 778	10 729	61 575	378 082
Prírastky zo zlúčenia	2 466	79 811	178	82 455
Prírastky	19	-	16 209	16 228
Úbytky	(1 124)	-	-	(1 124)
Transfery	9 290	-	(9 289)	1
Kurzové rozdiely	29	1	-	30
31. december	316 458	90 541	68 673	475 672
Oprávky				
1. január	(236 760)	(10 474)	-	(247 234)
Prírastky zo zlúčenia	(1 649)	-	-	(1 649)
Odpisy za obdobie	(18 299)	(494)	-	(18 793)
Úbytky	1 125	-	-	1 125
Kurzové rozdiely	(26)	(1)	-	(27)
31. december	(255 609)	(10 969)	-	(266 578)
Opravné položky				
1. január	-	-	-	-
Rozpustenie	-	-	(10 423)	(10 423)
31. december	-	-	(10 423)	(10 423)
Účtovná hodnota				
1. január	69 018	255	61 575	130 848
31. december	60 849	79 572	58 250	198 671

Obstaranie majetku zahŕňa najmä vývoj nových softvérových aplikácií a náklady na technické zhodnotenie softvéru, ktoré ešte neboli zaradené do používania.

K 31. decembru 2023 bola obstarávacia hodnota plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý banka naďalej používa, 179 025 tisíc EUR (31. december 2022: 162 210 tisíc EUR).

K 31. decembru 2023 bola hodnota neodvolateľných zmluvných záväzkov na nadobudnutie nehmotného majetku 0 EUR (31. december 2022: 0 EUR).

16. Goodwill

€ '000	2023	2022
Retailové bankovníctvo	18 871	18 871
VÚB Leasing, a.s.	10 434	10 434
	<u>29 305</u>	<u>29 305</u>

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

Kalkulácia je založená na rovnakých postupoch ako pri teste znehodnotenia investícií dcérskych spoločností a pridružených spoločností (pozn. 13).

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

Pri rozdelení spoločnosti VÚB Leasing došlo k rozoznaniu goodwillu prislúchajúceho spoločnosti VÚB Leasing do Banky. Tento goodwill je ďalej posudzovaný v rámci segmentu korporátne bankovníctvo.

VÚB skupina používa na prepočet model CAPM pre testovanie znehodnotenia, využitím projekcie peňažných tokov založených 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.

Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov sú testované na znehodnotenie ročne alebo aj častejšie, ak udalosti alebo zmeny okolností indikujú, že ich účtovná hodnota môže byť znížená. Žiadne straty zo znehodnotenia goodwillu neboli vykázané v roku 2023 a 2022.

VÚB skupina použila nasledujúce sadzby:

€ '000	2023	2022
Diskontná sadzba pred zdanením – peňažné toky	11,74 %	10,32 %
Diskontná sadzba pred zdanením – konečná hodnota	12,42 %	11,32 %
Projektová sadzba rastu	4,55 %	4,55 %

Výpočet berie do úvahy nasledujúce kľúčové parametre:

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

17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky

€ '000	2023	2022
Splatné daňové pohľadávky	-	441
Odložené daňové pohľadávky	62 056	50 446
Splatné daňové záväzky	46 839	24 231

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané zo všetkých dočasných rozdielov za použitia daňovej sadzby vo výške 21 % (31. december 2022: 21 %) takto:

€ '000	2023	Zisk/(strata) (pozn. 34)	Vlastné imanie	Akvízia VUBL a DSS Generali	Kurzové rozdiely	2022
Derivátové finančné nástroje – CF Hedge	7	-	7	-	-	-
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	5 138	-	(1 284)	-	-	6 422
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 072	997	-	-	-	75
Úvery poskytnuté klientom	63 173	7 785	-	-	21	55 367
Hmotný majetok	(12 206)	890	356	-	-	(13 452)
Nehmotný majetok	(12 869)	1 596	-	6	-	(14 471)
Ostatný majetok	7	-	-	-	-	7
Finančné záväzky oceňované AC:						
Záväzky z lízingu	3 788	(225)	-	-	-	4 013
Rezervy	3 224	304	-	-	-	2 920
Ostatné záväzky	13 283	1 664	-	-	-	11 619
Ostatné	(2 561)	(516)	9	-	-	(2 054)
	<u>62 056</u>	<u>12 495</u>	<u>(912)</u>	<u>6</u>	<u>21</u>	<u>50 446</u>

18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	2023	2022
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		21 667	19 078
Náklady a príjmy budúcich období		18 820	16 244
Ostatné daňové pohľadávky		1 274	2 597
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		1 027	680
Zásoby		311	365
Ostatné		257	186
Pohľadávky z ukončenia lízingu		5	14
Opravné položky	21	(4 142)	(3 447)
		<u>39 219</u>	<u>35 717</u>

19. Rezervy

€ '000	Pozn.	2023	2022
Rezervy na podsúvahu	21	16 888	14 407
Súdne spory	23	6 872	3 831
Rezerva na reštrukturalizáciu		-	470
Ostatné rezervy		200	180
		<u>23 960</u>	<u>18 888</u>

2023					
€ '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie	31. december
Súdne spory	23, 32	3 831	3 045	(4)	6 872
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	470	-	(470)	-
Ostatné rezervy	32	180	20	-	200
		<u>4 481</u>	<u>3 065</u>	<u>(474)</u>	<u>7 072</u>

2022					
€ '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie	31. december
Súdne spory	23, 32	3 715	120	(4)	3 831
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	900	352	(782)	470
Ostatné rezervy	32	-	180	-	180
		<u>4 615</u>	<u>652</u>	<u>(786)</u>	<u>4 481</u>

20. Ostatné záväzky

€ '000	2023	2022
Rôzni veritelia	73 524	52 491
Opčné schémy minoritných akcionárov	38 059	38 396
Zúčtovanie so zamestnancami	31 775	28 804
Odstupné a pracovné jubileá	4 413	4 413
Výdavky a výnosy budúcich období	3 344	2 799
Záväzky z DPH a z ostatných daní	3 063	772
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	2 523	4 159
Plán odmeňovania akciami	574	429
Zúčtovanie s akcionármi	358	678
Investičné certifikáty	276	359
Ostatné	2 252	2 136
	<u>160 161</u>	<u>135 436</u>

K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 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 VUB skupiny sú zaradení do programu požitkov odchodné do dôchodku a pracovné jubileá.

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

2023	Tvorba			
€ '000	1. január	(pozn. 31)	Použitie	31. december
Sociálny fond	566	4 645	(4 414)	797

2022	Tvorba			
€ '000	1. január	(pozn. 31)	Použitie	31. december
Sociálny fond	1 525	3 147	(4 105)	567

21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky

2023							
€ '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie) (pozn. 33)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. december
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		276	(44)	-	-	-	232
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		365	4 751	-	(7)	-	5 109
Pohľadávky voči klientom		367 815	61 140	(54 483)	(2 253)	90	372 309
Opravné položky podľa IFRS 9		368 456	65 847	(54 483)	(2 260)	90	377 650
Podsúvahové položky	19	14 407	734	-	1 747	-	16 888
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		382 863	66 581	(54 483)	(513)	90	394 538
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	10 856	5 135	(10 441)	-	-	5 550
Ostatný majetok	18	3 447	881	(82)	1	(105)	4 142
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		397 166	72 597	(65 006)	(512)	(15)	404 230

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

2022							
€ '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie) (pozn. 33)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. december
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		329	(53)	-	-	-	276
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		109	256	-	-	-	365
Pohľadávky voči klientom		346 586	74 084	(51 672)	(1 183)	-	367 815
Opravné položky podľa IFRS 9		347 024	74 287	(51 672)	(1 183)	-	368 456
Podsúvahové položky	19	20 447	(7 326)	-	1 286	-	14 407
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		367 471	66 961	(51 672)	103	-	382 863
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	687	10 381	(213)	1	-	10 856
Ostatný majetok	18	3 473	(536)	-	510	-	3 447
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		371 631	76 806	(51 885)	614	-	397 166

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

22. Vlastné imanie

€ '000	2023	2022
Základné imanie – schválené, vydané a splatené:		
80 dodatočných kmeň. akcií, hodnota jednej akcie 1 mil. €, vydané v r. 2023	80 000	-
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 €, neobchodované	295 426	295 426
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,2 €, verejne obchodované	135 393	135 393
	<u>510 819</u>	<u>430 819</u>
Emisné ážio	13 719	13 719
Rezervné fondy	91 714	89 324
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1 256 063	1 158 247
	<u>1 880 779</u>	<u>1 700 573</u>

Základné imanie je vo výške 510 819 063,81 eur a bolo vytvorené vkladom zakladateľa uvedeným v zakladateľskej listine ku dňu vzniku spoločnosti VÚB, a.s.

Rozvrhnuté je na 4 078 108 akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 33,20 eur, 89 akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 3 319 391,89 eur a 80 akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 1 000 000 eur.

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.

€ '000	2023	2022
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch €	263 745	169 522

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.

Informácie o akcionároch sa uverejňujú štvrťročne, do 30 dní od konca daného kvartálu. Uvedené údaje sú stavom k 31. decembru 2023. Štruktúra akcionárov je nasledujúca:

€ '000	2023	2022
Intesa Sanpaolo Holding International S. A.	100,00 %	100,00 %

Detail akcií vydaných VÚB, a.s.:

Názov cenného papiera	Akcie VÚB, a.s., 1
Celková suma emisie	135 393 185,60 €
Druh, forma a podoba cenného papiera	Akcie VÚB, a.s., vydané na meno v zaknihovanej podobe
Počet kusov a menovitá hodnota 1 akcie	4 078 108 kusov po 33,20 €
ISIN	SK1110001437 séria 01, 02, 03, 04, 05, 06
Podiel na ZI %	26,51 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie	Neprijaté na obchodovanie

Názov cenného papiera:	Akcie VÚB, a.s., 2
Celková suma emisie	295 425 878,21 €
Druh, forma a podoba cenného papiera	Akcie VÚB, a.s., vydané na meno v zaknihovanej podobe
Počet kusov a menovitá hodnota 1 akcie	89 kusov po 3 319 391,89 €
ISIN	SK1110003573 séria 01
Podiel na ZI %	57,83 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie	Neprijaté na obchodovanie

Názov cenného papiera:	Akcie VÚB, a.s., 3
Celková suma emisie	80 000 000,00 €
Druh, forma a podoba cenného papiera	Akcie VÚB, a.s., vydané na meno v zaknihovanej podobe
Počet kusov a menovitá hodnota 1 akcie	80 kusov po 1 000 000,00 €
ISIN	SK1000026403
Podiel na ZI %	15,66 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie	Neprijaté na obchodovanie

Kvalifikovaná účasť je aspoň 5 % na základnom imaní spoločnosti. Akcionári disponujúci kvalifikovanou účasťou sú oprávnení požiadať predstavenstvo spoločnosti o zaradenie nimi určenej záležitosti na program rokovania valného zhromaždenia. Ďalej, akcionári s kvalifikovanou účasťou majú právo požiadať o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia v súlade so Stanovami banky. Okrem jediného akcionára – Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luxemburg, so sídlom L-1821, 28 Boulevard de Kockelscheuer, Luxemburg, ktorej celkový podiel na základnom imaní spoločnosti je 100 %, nemá iný akcionár kvalifikovanú účasť na základnom imaní spoločnosti.

V sledovanom období VÚB skupina neuzatvorila významné dohody, ktorých je zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie, nakoľko nenastala situácia v súvislosti s ponukou na prevzatie.

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

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

Kapitál VÚB skupiny na regulátorne účely bol vypočítaný na základe pravidiel na výpočet kapitálovej primeranosti stanovených Nariadením CRR:

€ '000	2023	2022
Základný kapitál (Tier 1)		
Základné imanie	510 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 256 063	1 158 247
Oprávnený zisk alebo (strata)	131 648	169 522
Zákonný rezervný fond	87 783	87 493
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	3 931	1 831
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(81)	(43)
Ostatné prechodné úpravy k CET 1 kapitálu	-	11 219
CET 1 kapitálové položky alebo odpočítateľné položky – ostatné	-	(6 400)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(176 099)	(211 543)
Zníženie o IRB úpravy kreditného rizika o očakávané straty	-	-
(-) Nedostatočné pokrytie nevykonných expozícií	(1 702)	(157)
	<u>1 834 546</u>	<u>1 663 170</u>
Dodatkový kapitál (Tier 2)		
IRB prebytok rezerv od očakávaných prípustných strát	50 682	44 858
Podriadený dlh	219 515	209 726
Ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu	-	(2 570)
	<u>270 198</u>	<u>252 014</u>
Celkový regulatórny kapitál	<u>2 104 743</u>	<u>1 915 184</u>

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

€ '000	2023	2022
Nerozdelený zisk bez ostatných kapitálových fondov	1 519 808	1 327 769
Čistý zisk za obdobie/rok	<u>(263 745)</u>	<u>(169 522)</u>
	<u>1 256 063</u>	<u>1 158 247</u>

€ '000	2023	2022	2023	2022
			Požiadavka	Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 834 546	1 663 170	850 654	797 750
Tier 2 kapitál	270 198	252 014	270 198	252 014
Celkový regulatórny kapitál	2 104 743	1 915 184	850 654	797 750
Rizikovo vážené aktíva spolu	10 633 179	9 971 874	10 633 179	9 971 874
Kapitálová primeranosť CET 1	17,25%	16,68%	12,34%	11,84%
Celková kapitálová primeranosť	19,79%	19,21%	16,50%	16,00%

Regulatórny kapitál pozostáva z kapitálu Tier 1, ktorý predstavuje základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk, akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok, fondy z prepočtu zahraničnej prevádzky a iné fondy. Odpočítané položky v rámci Tier 1 kapitálu sú goodwill, nehmotný majetok, prudenciálne filtre, nedostatočné krytie pri problémových expozíciách a IRB úpravy, ak sú záporné. IFRS komponenty, ktoré sú upravené na základe požiadaviek Nariadenia CRR. Ďalší komponent regulátórneho 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 2023 počítané podľa harmonizovaných pravidiel a regulácií pre banky a investičné spoločnosti obsiahnuté v Smernici 2013/36/EU („CRD IV“) a v Nariadení CRR z 26. júna 2013 (v súlade s ich aktualizovanými verziami Nariadenia (EÚ) č. 2019/876 a Smernice (EÚ) č. 2019/878), ktoré transponujú štandardy bankového dohľadu definované Bazilejským výborom (Bazilejská rámcová dohoda 3) na zákony Európskej únie.

Na základe procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu („SREP“) Európska centrálna banka každoročne prehodnocuje rozhodnutie pre kapitálové požiadavky, ktoré je banka povinná dodržiavať na konsolidovanej úrovni. Od 1. januára 2022 celková kapitálová primeranosť banky musí splniť kritériá pre ukazovateľ vlastný kapitál Tier 1 („CET 1“) 10,25 %. Výsledkom je:

- SREP požiadavky pozostávajúcej z minimálnej kapitálovej požiadavky pre Pillier 1 – 4,5 % a dodatočnej kapitálovej požiadavky Pillier 2 – 1,5 %, na vlastný kapitál Tier 1;
- dodatočnej požiadavky na CET 1 – vankúš na zachovanie kapitálu – 2,5 %, vankúš pre ostatné systémovo významné banky („O-SII vankúš“) – 1,75 % a vankúš na krytie systémového rizika („SRB“) bol k 1. 1. 2022 zrušený.

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

Z dôvodu pandemickej situácie COVID-19 znížila NBS od 1. augusta 2020 úroveň proticyklického vankúša na 1 % z predošlých 1,5 %. NBS však znova zvýšila proticyklický kapitálový vankúš od 1. 8. 2023 späť na 1,5 %. Kompozícia požiadavky Pillar 2 Requirement („P2R“) podľa direktívy CRD V je stanovená na 75 % Tier 1 kapitálu, z ktorého musí tvoriť 75 % CET 1 kapitál (56,25 % požiadavky P2R). Požiadavka pre CET 1 kapitál (bez Pillar 2 Capital Guidance) od 1. 8. 2023 je na úrovni 11,09 % a požiadavka pre Tier 1 kapitál na úrovni 12,88 %.

Celková kapitálová požiadavka bola na úrovni VÚB skupiny k 31. decembru 2023 stanovená na 16,50 % a skladá sa z:

- kapitálovej požiadavky pre Pillier 1 (8 %),
- kapitálovej požiadavky pre Pillier 2 („SREP add on“ 1,5 % a Pillar 2 Capital Guidance 1,25 %),
- kapitálovej požiadavky na kombinovaný vankúš (5,75 %), ktorú tvorí požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu 2,5 %, požiadavka na vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie 1,75 % a požiadavka na proticyklický vankúš 1,5 %.

Pillar 2 Capital Guidance sa zvýšil na 1,25 % od marca 2022 a spolu s navýšeným proticyklickým vankúšom sa aj celková kapitálová požiadavka zvýšila na 16,5 % (14,13 % pre Tier1 kapitál a 12,34 % pre CET1 kapitál). Avšak od 1. 1. 2024 sa Pillar 2 Capital Guidance znižuje o - 0,25 %. Taktiež, 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 regulátórne kapitálové požiadavky dodatočne s interným riadením vankúša.

Dopad prijatia IFRS 9 na vlastné zdroje

V decembri 2017 Európsky parlament a Európska rada vydali Nariadenie (EÚ) č. 2017/2395 doplnujúce Nariadenie CRR týkajúce sa prechodových úprav na zmiernenie dopadu prijatia IFRS 9 na vlastné zdroje, zjednocujúci Nariadenie CRR s článkom 473 „Prijatie IFRS 9“. Nový článok dovoľuje bankám znovu uviesť vo vlastnom kapitáli Tier 1 (Common Equity Tier 1, „CET 1“) klesajúci podiel vplyvu IFRS 9 počas päťročného prechodového obdobia (2018 – 2022). Táto suma bude určená použitím statického modelu prijatého bankou. Týka sa len dopadu prvotnej aplikácie (FTA) a vyplýva z porovnania IAS 39 opravných položiek k 31. decembru 2017 a IFRS 9 opravných položiek k 1. januáru 2018 – zahrňujúc štandardné úvery klasifikované v etape 1 a etape 2 a úpravy k neštandardným úverom (etapa 3), ku ktorej je použitý klesajúci koeficient (95 % pre 2018, 85 % pre 2019, 70 % pre 2020, 50 % pre 2021 a 25 % pre 2022), tak aby bola dosiahnutá suma zahrnutá v CET 1. Od roku 2023 sa pre banku neočakávajú už žiadne vplyvy zo zavedenia IFRS 9, pretože prechodné obdobie skončilo ku dňu 31. 12. 2022.

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

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

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

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

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

- zníženie CET 1 vzhľadom na vplyv FTA spojený dopadom prvotnej aplikácie IFRS 9;
- zvýšenie CET 1 v dôsledku zahrnutia postupne klesajúcej prechodnej sumy v dôsledku prijatia úpravy zavedenej vyššie uvedeným Nariadením, ktorých cieľom je zmierniť vplyv FTA;
- zvýšenie nadbytku rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB na základe ustanovení vyššie uvedeného nariadenia, ktoré 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.

V súlade s Nariadením (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 aj s prístupom skupiny ISP. Obdobne, banka sa rozhodla neaplikovať dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskmi a stratami oceňovanými v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok vzhľadom na pandémiu ochorenia COVID-19 (Čl. 468).

Prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami

Banka prijala prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami na základe návrhu Regulačných technických predpisov o prudenciálnom zaobchádzaní so softvérovými aktívami podľa článku 36 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR), EBA/RTS/2020/07, v rámci aktualizovanej verzie Nariadenia (EÚ) 2019/876 a Smernice (EÚ) 2019/878 (CRR II/CRD V) uverejnených v júni 2019 obsahujúc (CRR II) zmenenú verziu článku 36 ods. 1 b) v súvislosti s požiadavkami na vlastné zdroje inštitúcií. Banka prijala prístup prudenciálnej akumulovanej amortizácie softvérových aktív v rámci výpočtu CET1 na individuálnej a konsolidovanej úrovni od decembra 2020 na základe metodiky EBA/RTS/2020/07, ktorá je v súlade s prístupom skupiny ISP. Prudenciálna amortizácia umožňuje bankám neodpočítavať od CET1 softvérové aktíva, ktoré sú obozretne ocenené (t. j. keď hodnota softvérových aktív nie je podstatne ovplyvnená riešením krízovej situácie, platobnou neschopnosťou alebo likvidáciou inštitúcie). Zostatková časť účtovnej hodnoty softvéru je rizikovo vážená (100 %) v súlade so súčasnými ustanoveniami CRR. Toto zaobchádzanie bolo ustanovené Delegovaným Nariadením Komisie (EÚ) 2020/2176 z 12. novembra 2020, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) č. 241/2014, pokiaľ ide o odpočet softvérových aktív od položiek vlastného kapitálu Tier 1 (CET1).

23. Podsúvahové položky

23.1. Vydané záruky a úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity

€ '000	2023	2022
Vydané záruky	1 145 593	1 181 884
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity z toho odvolateľné	4 185 226	4 635 340
	<u>1 508 865</u>	<u>1 691 107</u>
	<u>5 330 819</u>	<u>5 817 224</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. Súdne spory

V rámci svojej bežnej činnosti VÚB skupina podlieha niekoľkým súdnym sporom. VÚB skupina preskúmala stav týchto súdnych sporov k 31. decembru 2023 a vykázala rezervy vo výške 6 872 tisíc EUR (31. december 2022: 3 831 tisíc EUR) (pozn. 19). VÚB skupina bude aj naďalej obhajovať svoju pozíciu v súvislosti s každým z týchto súdnych konaní.

€ '000	2023	2022
Súdne spory týkajúce sa lízingových zmlúv	3 442	3 369
Súdne spory týkajúce právnych odškodnení	1 544	-
Súdne spory týkajúce sa zrušenia konkurzov	1 501	226
Súdne spory týkajúce sa úverových zmlúv	236	228
Súdne spory týkajúce sa pracovno-právnych sporov	61	-
Súdne spory týkajúce sa iných ako úverových bankových produktov	49	-
Súdne spory týkajúce sa ostatných civilných sporov	31	-
Súdne spory týkajúce sa výberu pohľadávok	8	8
	<u>6 872</u>	<u>3 831</u>

Okrem súdnych sporov, ktoré sú pokryté rezervami, VÚB skupina eviduje k 31. decembru 2023 podsúvahové záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 32 729 tisíc EUR (31. december 2022: 31 777 tisíc EUR). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči VÚB skupine, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany banky.

23.3. Operatívny lízing

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

€ '000	2023	2022
Do jedného roka	1 898	4 931
Od jedného do dvoch rokov	855	2 701
Od dvoch do troch rokov	211	1 109
Od troch do štyroch rokov	32	204
Od štyroch do piatich rokov	-	40
	<u>2 996</u>	<u>8 985</u>

24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	2023	2022
Úrokové a obdobné výnosy		
	434	10
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	21 399	4 878
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Pohľadávky voči ostatným bankám	130 797	26 117
Úvery poskytnuté klientom	615 715	387 380
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	105 590	1 858
Úrokové výnosy zo záväzkov	-	16 371
	<u>873 935</u>	<u>436 614</u>
Úrokové a obdobné náklady		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	(41 290)	(10 587)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(211 669)	(56 586)
Záväzky z lízingu	(209)	(168)
Emitované dlhové cenné papiere	(50 234)	(32 731)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(54 311)	12 084
Úrokové náklady na aktíva	(130)	(12 682)
	<u>(357 843)</u>	<u>(100 670)</u>
	<u><u>516 092</u></u>	<u><u>335 944</u></u>
€ '000	2023	2022
Úrokové a obdobné výnosy		
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	867 365	431 969
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného lízingu	6 136	4 635
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL	434	10
	<u>873 935</u>	<u>436 614</u>
€ '000	2023	2022
Čisté úrokové výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	21 399	4 878
Finančný majetok oceňovaný AC	<u>740 246</u>	<u>396 180</u>
	761 645	401 058
Finančné záväzky oceňované AC	(303 193)	(83 533)

Úrokové výnosy zo **znehodnotených úverov** poskytnutých klientom za rok 2023 dosiahli výšku 14 555 tisíc EUR (2022: 9 535 tisíc EUR).

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

2023 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	40 496	3 239	-	11	43 746
Karty	39 560	902	-	42	40 504
Nepriame vklady	26 798	32	-	-	26 830
Platby a riadenie hotovosti	14 288	8 596	-	-	22 884
Poistenie	17 230	563	-	-	17 793
Úvery	6 552	8 587	-	(39)	15 100
Obchodné financovanie	17	9 358	1 846	-	11 221
Faktoring	-	2 198	-	-	2 198
Štruktúrované obchody	-	1 430	-	-	1 430
Ostatné	458	5 454	1 808	10 306	18 026
	145 399	40 359	3 654	10 320	199 732
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(19 484)	(91)	-	-	(19 575)
Platby a riadenie hotovosti	(1 095)	(8 209)	-	-	(9 304)
Bežné účty	-	-	(679)	(654)	(1 333)
Faktoring	-	(511)	-	-	(511)
Poistenie	(501)	-	-	-	(501)
Úvery	11	-	-	-	11
Ostatné	(380)	-	(1 911)	(918)	(3 209)
	(21 449)	(8 811)	(2 590)	(1 572)	(34 422)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	123 950	31 548	1 064	8 748	165 310
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	10 659	-	-	10 659
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	123 950	42 207	1 064	8 748	175 969

2022 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	38 980	4 192	-	9	43 181
Karty	34 655	777	-	36	35 468
Úvery	16 362	11 103	-	180	27 645
Platby a riadenie hotovosti	15 170	11 225	-	1	26 396
Nepriame vklady	24 441	39	-	-	24 480
Poistenie	14 309	-	-	-	14 309
Obchodné financovanie	11	8 279	1 436	-	9 726
Štruktúrované obchody	-	2 458	-	-	2 458
Faktoring	-	2 184	-	-	2 184
Ostatné	485	1 802	637	-	2 924
	144 413	42 059	2 073	226	188 771
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(18 224)	(84)	-	-	(18 308)
Platby a riadenie hotovosti	(2 235)	(7 430)	-	-	(9 665)
Bežné účty	-	-	(498)	(690)	(1 188)
Faktoring	-	(603)	-	-	(603)
Poistenie	(399)	-	-	-	(399)
Ostatné	(177)	65	(865)	(1 346)	(2 323)
	(21 035)	(8 052)	(1 363)	(2 036)	(32 486)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	123 378	34 007	710	(1 810)	156 285
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	6 766	-	-	6 766
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	123 378	40 773	710	(1 810)	163 051

26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

€ '000	2023	2022
Menové deriváty a transakcie	9 781	(5 297)
Marže z menových konverzií s klientmi	9 678	10 421
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	6 703	(72)
Čistá zisk/(strata) zo zabezpečovacích transakcií	804	(419)
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	111	(51)
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	57	153
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(952)	1 343
Úrokové deriváty	(2 082)	7 649
Akciové deriváty	(5 000)	-
Krížové menové swapy	(8 115)	(3 223)
Ostatné deriváty	9	167
	<u>10 994</u>	<u>10 671</u>

27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	2023	2022
Výnosy z operatívneho lízingu	3 226	3 826
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	1 097	1 902
Finančné výnosy	292	737
Služby	35	45
Zisk z precenenia pôvodnej účasti v Joint Venture s DSS Generali	390	31 495
Ostatné	1 307	2 224
	<u>6 347</u>	<u>40 229</u>

28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	2023	2022
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu	(7 437)	(16 067)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(1 600)	(6 083)
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(2 214)	(1 848)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(706)	(481)
Ostatné škody	(3 272)	(92)
Ostatné	(13 693)	(14 783)
	<u>(28 922)</u>	<u>(39 354)</u>

29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

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 2023 nevyžadovali žiadne ďalšie platby osobitných odvodov.

30. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	2023	2022
Mzdy	(98 403)	(90 546)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(39 614)	(34 787)
Sociálny fond	(4 645)	(3 147)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	470	430
Odstupné a pracovné jubileá	-	597
	<u>(142 192)</u>	<u>(127 453)</u>

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	2023	2022
Ostatné služby tretích strán	(21 347)	(20 587)
Údržba informačných technológií	(16 278)	(14 629)
Reklama a sponzorstvo	(6 098)	(5 332)
Energie	(5 707)	(5 431)
Prepravné	(4 005)	(1 397)
Prenájom budov a súvisiace náklady	(4 349)	(3 821)
Údržba a opravy	(3 871)	(6 347)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(3 388)	(2 129)
Poštovné	(3 114)	(2 837)
Tlačivá a kancelárske potreby	(2 430)	(2 176)
Lízing systému spracovania elektronických dát	(2 409)	(2 004)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(2 326)	(2 693)
Upratovanie	(1 497)	(1 278)
Ochrana	(1 262)	(1 096)
Ostatné prenájmy	(1 093)	(938)
Archívy a dokumenty	(1 488)	(970)
Konzultácie a iné poplatky*	(995)	(679)
Poistenie	(851)	(1 024)
Náklady na právne služby	(763)	(692)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(413)	257
Informácie a prieskum	(214)	(226)
Ostatné náklady	(2 509)	(1 981)
Refakturácie	1 619	1 539
	<u>(84 788)</u>	<u>(76 471)</u>

* „Konzultácie a iné poplatky“ zahŕňajú odmenu za štatutárny audit a účtovnú zvierku vo výške 383 tisíc EUR (2022: 368 tisíc EUR). V cene je zahrnutý aj poplatok za audit koncoročného skupinového výkazníctva, vedľajšie poplatky, audit konsolidovanej účtovnej zvierky ako aj audit pobočky VÚB Praha.

Ostatné uistovacie služby súvisiace s auditom a neauditorské služby vykonávané štatutárnym audítorom sa týkali obmedzeného preskúmania polročných účtovných zvierok a balíkov správ, obmedzeného preskúmania účtovných zvierok a balíkov správ k 31. marcu a 30. júnu 2023, auditu regulačných výkazov obozretného podnikania podľa požiadaviek slovenskej legislatívy a rozšírenej správy audítora pre Národnú banku Slovenska, Q2 Priebežná skrátená kontrola FS ISRE 2410, postupy vo vzťahu k primeranosti opatrení banky podľa § 71h – 71k zákona č. 566/2001, odporúčací list v súvislosti s overením zisku na konci roka 2023 pre ECB a odporúčací list v súvislosti s emisiou krytých dlhopisov z marca a septembra 2023 predstavovali 324 tis. EUR (2022: 217 tis. EUR). Všetky tu uvedené sumy sú bez DPH.

32. Rezervy

€ '000	Pozn.	2023	2022
Čisté rozpustenie a použitie rezerv na súdne spory	19	(3 042)	(116)
Čisté rozpustenie a použitie ostatných rezerv	19	(20)	(180)
		<u>(3 062)</u>	<u>(296)</u>

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

€ '000	Pozn.	2023	2022
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	21	(71 863)	(84 132)
Čistá (tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové položky	21	(734)	7 326
		<u>(72 597)</u>	<u>(76 806)</u>
Čistý zisk/(strata) vyplývajúce z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC		7 866	13 729

34. Daň z príjmov

€ '000	Pozn.	2023	2022
Splatná daň z príjmov	17	(91 230)	(48 616)
Odložená daň z príjmov	17	12 495	5 397
		<u>(78 735)</u>	<u>(43 219)</u>

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

€ '000	2023	2022
Pohľadávky voči ostatným bankám	997	53
Úvery poskytnuté klientom	7 785	6 930
Hmotný majetok	890	(781)
Nehmotný majetok	1 596	-
Závazky z lízingu	(225)	(361)
Rezervy	304	(989)
Ostatné záväzky	1 664	1 760
Ostatné	(516)	(3 504)
	<u>12 495</u>	<u>5 397</u>

Efektívna sadzba dane z príjmov sa líši od štatutárnej sadzby dane z príjmov v rokoch 2023 a 2022. Odsúhlasenie zisku VÚB skupiny pred zdanením s výškou skutočnej dane z príjmov právnických osôb je nasledujúci:

€ '000	2023	2022
Zisk pred zdanením	342 480	212 969
Teoretická daň vypočítaná pri sadzbe dane 21 %	(71 921)	(44 723)
Daňový dopad:		
Nezdaniteľné výnosy	1 902	1 713
Daňovo neuznané náklady	(14 647)	(2 822)
Opravné položky a rezervy, v čistom	(3 730)	(3 043)
Úprava dane minulých období	(1 409)	369
Tvorba/(rozpustenie) rezerv na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	11 070	5 287
Daň z príjmov	(78 735)	(43 219)
Efektívna daň za rok	22,99%	20,29 %

35. Ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2023	2022
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (akciové nástroje):		
Zisky/(Straty) z precenenia, ktoré vznikli počas roka	130	(2 528)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	(34)	983
	96	(1 545)
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	(102)	1 738
Odúčtovanie odloženej dane z príjmu z FTA rezervy v dôsledku zlúčenia spol. VÚB Leasing do VÚB banky	-	-
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	356	-
	350	193
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov:		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	(34)	-
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje):		
(Straty)/zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka	1 448	(34 636)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát	4 290	4 006
	5 738	(30 630)
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	(1 117)	75
	4 587	(30 555)
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	4 937	(30 362)
Daň z príjmov z ostatných súčasti komplexného výsledku (pozn. 36)	(1 190)	6 185
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení	3 747	(24 177)

36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2023		2022			
	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)						
	(102)	21	(81)	1 738	(365)	1 373
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku						
	356	-	356	-	-	-
Odúčtovanie odloženej dane z príjmov z FTA rezervy z dôvodu zlúčenia VÚB Leasing do VÚB banky						
	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku						
	96	(13)	83	(1 545)	118	(1 427)
	350	8	358	193	(247)	(54)
Položky, ktoré je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje)						
	5 738	(1 205)	4 533	(30 630)	6 432	(24 198)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky						
	(1 117)	-	(1 117)	75	-	75
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov						
	(34)	7	(27)	-	-	-
	4 587	(1 198)	3 389	(30 555)	6 432	(24 123)
	4 937	(1 190)	3 747	(30 362)	6 185	(24 177)

37. Spriaznené strany

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledujúce osoby alebo spoločnosti:

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

Celková výška odmien vyplatených členom predstavenstva v roku 2023 bola 3 604 tisíc EUR (2022: 3 468 tisíc EUR), z čoho bolo odstupné 0 EUR (2022: 48 tisíc EUR). Členom dozornej rady boli vyplatené odmeny v celkovej výške 82 tisíc EUR (2022: 58 tisíc EUR).

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2023:

2023	Kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“)	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
€ '000						
Majetok						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	21 614	853	22 467
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:						
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	30 622	-	30 622
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	574	-	574
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	182 450	-	182 450
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	50	-	50
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	102 094	-	102 094
Úvery poskytnuté klientom	1 685	-	-	-	65 146	66 831
Ostatný majetok	-	-	-	71	3 655	3 726
	<u>1 685</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>337 475</u>	<u>69 654</u>	<u>408 814</u>
Závazky						
Finančné záväzky oceňované FVTPL:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	30 502	34	30 536
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	230 795	-	230 795
Finančné záväzky oceňované AC:						
Závazky voči bankám	-	-	-	754 915	2 810	757 725
Vklady a úvery od klientov	1 782	-	276	-	12 741	14 799
Závazky z lízingu	-	-	-	-	-	-
Podriadený dlh	-	-	-	100 091	200 396	300 487
Rezervy	-	-	-	4	2	6
Ostatné záväzky	574	-	-	1 479	2 275	4 328
	<u>2 356</u>	<u>-</u>	<u>276</u>	<u>1 117 786</u>	<u>218 258</u>	<u>1 338 676</u>

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2022:

2022	Kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“)	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
€ '000						
Majetok						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	15 683	765	16 448
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:						
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	50 234	-	50 234
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	429	-	429
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	349 655	-	349 655
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	39	-	39
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	45 109	-	45 109
Úvery poskytnuté klientom	919	-	-	-	50 211	51 130
Ostatný majetok	-	-	-	72	3 115	3 187
	<u>919</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>461 221</u>	<u>54 091</u>	<u>516 231</u>
Závazky						
Finančné záväzky oceňované FVTPL:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	42 853	38	42 891
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	311 205	-	311 205
Finančné záväzky oceňované AC:						
Záväzky voči bankám	-	-	-	886 546	2 927	889 473
Vklady a úvery od klientov	912	-	254	-	8 250	9 416
Záväzky z leasingu	-	-	-	-	-	-
Podriadený dlh	-	-	-	58 978	200 298	259 276
Rezervy	-	-	-	6	2	8
Ostatné záväzky	<u>429</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 276</u>	<u>33</u>	<u>2 738</u>
	<u>1 341</u>	<u>-</u>	<u>254</u>	<u>1 301 864</u>	<u>211 548</u>	<u>1 515 007</u>

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2023:

2023 € '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	1 023	-	-	179 710	10	180 743
Vydané záruky	-	-	-	31 747	12 943	44 690
Prijaté záruky	-	-	-	1 600	-	1 600
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	7 822 258	19 592	7 841 850
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	7 821 709	19 609	7 841 318

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2022:

2022 € '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	257	-	-	187 532	8	187 797
Vydané záruky	-	-	-	30 579	7 880	38 459
Prijaté záruky	-	-	-	1 700	4 688	6 388
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	10 822 596	17 701	10 840 297
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	10 822 894	17 729	10 840 623

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. decembra 2023:

2023 € '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady						
Úrokové a obdobné výnosy	20	-	-	3 904	2 501	6 425
Úrokové a obdobné náklady	(29)	-	-	(35 867)	(13 322)	(49 218)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	-	2	128	23 734	23 865
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	(768)	(16)	(784)
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	5 192	2 511	7 703
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	-	664	171	835
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	(534)	-	(534)
Ostatné administratívne náklady	-	-	-	(4 536)	(11 546)	(16 082)
Opravné položky	-	-	-	1	-	1
	<u>(8)</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>(31 816)</u>	<u>4 033</u>	<u>(27 789)</u>

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. decembra 2022:

2022 € '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady						
Úrokové a obdobné výnosy	6	-	-	75	1 044	1 125
Úrokové a obdobné náklady	(3)	-	-	(15 083)	(6 693)	(21 779)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	-	1	178	20 902	21 082
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	(488)	(4)	(492)
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	8 579	1 366	9 945
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	-	516	4 749	5 265
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	(8)	-	(8)
Ostatné administratívne náklady	-	-	-	(4 803)	(11 595)	(16 398)
Opravné položky	-	-	-	6	-	6
	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>(11 028)</u>	<u>9 769</u>	<u>(1 254)</u>

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

Ku koncu roku 2023 s účinnosťou od januára 2024 vstúpi na Slovensku do platnosti nový súbor opatrení na konsolidáciu verejných financií, známy ako LEX KONSOLIDÁCIA. Ide o súbor 18 opatrení v hodnote 1,96 miliardy eur, ktorých cieľom je zlepšiť stav verejných financií. Jedným z týchto opatrení je aj nový druh bankového odvodu, ktorý má formu dodatočného zdanenia tak, aby bankám znížil ich zisky o vládou požadovanú úroveň a tieto zisky sa presunuli do štátneho rozpočtu krajiny. Pre rok 2024 bude výška osobitého odvodu vo výške 30 percent z hospodárskeho výsledku pred zdanením a následné roky bude do roku 2027 postupne po piatich percentách klesať až na úroveň 15 percent.

Ku koncu februára 2024 Marie Kovářová po vzájomnej dohode končí svoje pôsobenie na pozícii prevádzkovej riaditeľky úseku Prevádzka a IT. Úsek bude dočasne viesť zástupca generálneho riaditeľa Gabriele Pace. Jeho podpora a expertíza v IT oblasti je pre VÚB skupinu zárukou kontinuity a stability na úseku Prevádzka a IT.

Od 31. decembra 2023 až do dátumu schválenia tejto zvierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej zvierke.

Táto účtovná zvierka bola schválená na zverejnenie predstavenstvom dňa 27. februára 2024. Táto zvierka bude zverejnená dňa 29. februára 2024 a prístupná v sídle banky.



Jozef Kausich

predseda predstavenstva



Darina Kmeťová

členka 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 2023

Obsah

Správa nezávislého audítora

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2023

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2023

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2023

1. Základné informácie
2. Zmeny v účtovných politikách
3. Významné účtovné politiky
4. Riadenie finančného a operačného rizika
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov
6. Segmentové vykazovanie
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia
10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku
11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou
12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika
13. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov
14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj
15. Nehmotný majetok
16. Goodwill
17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky
18. Ostatný majetok
19. Rezervy
20. Ostatné záväzky
21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky
22. Vlastné imanie
23. Podsúvahové položky
24. Čisté úrokové výnosy
25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií
26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií
27. Ostatné prevádzkové výnosy
28. Ostatné prevádzkové náklady
29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií
30. Mzdy a odmeny zamestnancom
31. Ostatné administratívne náklady
32. Rezervy
33. Opravné položky a čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou
34. Daň z príjmov
35. Ostatné súčasti komplexného výsledku
36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku
37. Spriaznené strany
38. Rozdelenie zisku
39. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

Správa nezávislého audítora



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Žižkova 9
811 02 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111
www.ey.com/sk

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Všeobecná úverová banka, a.s. („Banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023, individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní, individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky ku individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné informácie o účtovnej politike.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka Banky poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2023, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS EU“).

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

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

Opravné položky k úverom poskytnutých klientom

Úvery poskytnuté klientom oceňované v amortizovanej hodnote po zohľadnení zníženia hodnoty vo výške 18 471 650 tis. EUR k 31. decembru 2023 predstavujú významnú časť celkových aktív Banky. Ako je uvedené v Poznámke 11.2 (Úvery poskytnuté klientom) ku individuálnej účtovnej závierke, zahŕňajú hrubú účtovnú hodnotu úverov poskytnutých klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 18 843 668 tis. EUR a opravné položky vo výške 372 018 tis. EUR.

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

Vojna na Ukrajine, energetická kríza, rastúca inflácia a úrokové sadzby zintenzívnili hospodársku volatilitu, čo zväčšilo neistoty odhadov a zložitosť odhadov použitých pri výpočte opravných položiek k úverom poskytnutých klientom.

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

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

Odsúhlasili sme register úverov poskytnutých klientom s účtovnými záznamami s cieľom posúdiť úplnosť vykázaných úverov poskytnutých klientom, ktoré tvoria základ pre výpočet opravných položiek na očakávané úverové straty.

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

Vyhodnotili sme následné úpravy očakávaných úverových strát (tzv. „overlays“), ktoré boli zaúčtované ako reakcia na „back-testing“ a očakávania manažmentu týkajúce sa dodatočných úverových strát v retailovom segmente v súvislosti s ekonomickou volatilitou.

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

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

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

Zroveň sme vyhodnotili zverejnenia v poznámke 4.1.2 (Opravné položky) a poznámke 11.2 (Úvery poskytnuté klientom) týkajúce sa očakávaných úverových strát z úverov poskytnutých klientom zahrnuté do individuálnej účtovnej závierky z hľadiska ich úplnosti a súladu s požiadavkami IFRS EU.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa IFRS EU 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 štatutárny orgán zodpovedný 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 mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva 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 ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské 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 štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme 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 auditorských 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 spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

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

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite 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 nevytlučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

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

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

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

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

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- konsolidovaná výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Správa o nezávislom overení súladu prezentácie individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania („ESEF“)

Banka nás poverila vykonať zákazku poskytujúcu primerané uistenie, aby sme overili súlad prezentácie individuálnej účtovnej závierky Banky za rok končiaci sa 31. decembra 2023, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy („Prezentácia individuálnej účtovnej závierky“), s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania („Nariadenie o ESEF“).

Opis predmetu zákazky a identifikácia kritérií

Štatutárny orgán aplikoval Prezentáciu individuálnej účtovnej závierky tak, aby splnil požiadavky Nariadenia o ESEF. Príslušné požiadavky týkajúce sa Prezentácie individuálnej účtovnej závierky sú obsiahnuté v Nariadení o ESEF.

Požiadavky na Prezentáciu individuálnej účtovnej závierky, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, predstavujú podľa nášho názoru vhodné kritériá, na základe ktorých je možné vyvodiť záver s primeraným uistením.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním

Štatutárny orgán je zodpovedný za Prezentáciu individuálnej účtovnej závierky, ktorá je v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Táto zodpovednosť zahŕňa:

- prípravu individuálnej účtovnej závierky vo formáte XHTML; a
- návrh, zavedenie a udržiavanie interných kontrol relevantných pre Prezentáciu individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významný nesúlad s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Banky, vrátane prípravy individuálnej účtovnej závierky, ktorá je tiež v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť záver s primeraným uistením, či Prezentácia individuálnej účtovnej závierky je vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Zákazku poskytujúcu primerané uistenie sme vykonali v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (revidované znenie), "Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií" („ISAE 3000(R)“), ktorý bol vydaný Radou pre medzinárodné štandardy pre audit a uisťovacie služby („IAASB“). V súlade s týmto štandardom sme povinní dodržiavať príslušné etické požiadavky a naplánovať a vykonať postupy s cieľom získať primerané uistenie, že Prezentácia individuálnej účtovnej závierky je vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Charakter, načasovanie a rozsah vykonaných postupov závisia od úsudku audítora. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že služba vykonaná v súlade s ISAE 3000(R) vždy odhalí významný nesúlad.

Kontrola kvality a požiadavky na nezávislosť audítora

Uplatňujeme ustanovenia Medzinárodného štandardu na kontrolu kvality 1 (ktorý vydala IAASB), a preto udržiavame ucelený systém kontroly kvality, vrátane zdokumentovaných zásad a postupov, ktoré sa týkajú dodržiavania etických a profesijných štandardov, ako aj súvisiacich právnych a regulačných požiadaviek.

Dodržiavame požiadavky na nezávislosť a ďalšie etické princípy vyplývajúce z Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov. Tento kódex je založený na základných princípoch bezúhonnosti, objektivnosti, odbornej spôsobilosti a primeranej starostlivosti, dôvernosti a profesionálneho správania.

Prehľad vykonaných postupov

Naše plánované a vykonané postupy boli zamerané na získanie primeraného uistenia, že Prezentácia individuálnej účtovnej závierky je vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naše postupy zahŕňali najmä:

- oboznámenie sa so systémom internej kontroly a procesmi relevantnými pre použitie elektronického formátu vykazovania individuálnej účtovnej závierky, vrátane prípravy formátu XHTML; a
- overenie, či bol formát XHTML použitý správne.

Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre vyjadrenie nášho záveru.

Záver

Podľa nášho názoru, na základe nami vykonaných postupov, je Prezentácia individuálnej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

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

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením Banky dňa 31. marca 2022. 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 3 roky.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora na individuálnu účtovnú závierku vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Banky, ktorú sme vydali 23. februára 2024.

Neaudítorské služby

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

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v konsolidovanej výročnej správe a individuálnej účtovnej závierke sme Banke a podnikom, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

27. februára 2024, okrem časti našej správy „Správa o nezávislom overení súladu prezentácie individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania („ESEF“), pre účely ktorej je dátum našej správy 29. apríla 2024.

Bratislava, Slovenská republika

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



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

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2023 (v tisícoch EUR)

	Pozn.	2023	2022
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	3 802 523	3 060 496
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		56 146	60 404
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		4 983	3 991
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	183 677	352 265
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 246 743	1 412 341
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>649 557</i>	<i>1 283 417</i>
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		230 866	152 280
Úvery poskytnuté klientom		18 471 650	17 504 728
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>49 829</i>	<i>77 233</i>
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(57 405)	(126 410)
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	26 985	26 406
Hmotný majetok	14	109 141	109 829
Nehmotný majetok	15	112 167	119 261
Goodwill	16	29 305	29 305
Odložené daňové pohľadávky	17	76 845	65 382
Ostatný majetok	18	31 053	29 106
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	1 552	5 946
		<u>24 326 231</u>	<u>22 805 330</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	8	41 450	61 463
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	245 660	316 157
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		964 646	1 005 068
Vklady a úvery od klientov		16 020 696	15 407 883
Záväzky z lízingu		18 577	19 952
Podriadený dlh		300 487	250 368
Emitované dlhové cenné papiere		4 436 314	3 784 008
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(11 918)	(19 536)
Splatné daňové záväzky	17	46 948	24 231
Rezervy	19	23 760	18 708
Ostatné záväzky	20	121 195	95 966
		<u>22 207 815</u>	<u>20 964 268</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	510 819	430 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		87 493	87 493
Ostatné kapitálové fondy		8 464	8 464
Nerozdelený zisk		1 493 705	1 298 089
Rezervy vo vlastnom imaní		4 216	2 478
		<u>2 118 416</u>	<u>1 841 062</u>
		<u>24 326 231</u>	<u>22 805 330</u>

Poznámky na stranách 254 až 441 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2023 (v tisícoch EUR)

	Pozn.	2023	2022
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		867 667	431 987
Ostatné úrokové výnosy		6 306	4 380
Úrokové a obdobné náklady		(357 862)	(100 713)
Čisté úrokové výnosy	24	516 111	335 654
Výnosy z poplatkov a provízií		199 877	195 538
Náklady na poplatky a provízie		(34 430)	(33 890)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	165 447	161 648
Výnosy z dividend		2 772	8 003
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	6 044	10 671
Ostatné prevádzkové výnosy	27	1 997	4 271
Ostatné prevádzkové náklady	28	(26 691)	(36 883)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	29	-	-
Mzdy a odmeny zamestnancom	30	(140 460)	(126 921)
Ostatné administratívne náklady	31	(84 275)	(76 759)
Odpisy nehmotného majetku	15	(24 937)	(18 305)
Odpisy hmotného majetku	14	(11 713)	(11 643)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		404 295	249 736
Čistý zisk/(strata) z modifikácií		98	14
Rezervy	19, 32	(3 042)	(116)
Opravné položky	21, 33	(67 642)	(76 744)
Čistý zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovania hodnotou	33	7 911	12 745
Zisk pred zdanením		341 620	185 635
Daň z príjmov	34	(77 426)	(44 543)
ČISTÝ ZISK ZA ROK		264 194	141 092
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		(81)	1 373
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku		356	-
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		83	(1 427)
		358	(54)
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote zabezpečenia peňažných tokov		(27)	-
Zmena hodnoty finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)		4 171	(23 233)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(1 117)	75
		3 027	(23 158)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení		3 385	(23 212)
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK		267 579	117 880
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 €		18,33	10,87

Poznámky na stranách 254 až 441 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2023

(v tisícoch EUR)

	Základné imanie	Emisné ážio	Ostatné kapitálové fondy	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 2023	430 819	13 719	8 464	87 493	1 298 089	18 588	(16 285)	-	175	1 841 062
Navýšenie základného imania	80 000	-	-	-	-	-	-	-	-	80 000
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	-	-	-	-	264 194	275	4 254	(27)	(1 117)	267 579
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	34	-	(34)	-	-	-
Zisk z predaja hmotného majetku	-	-	-	-	1 613	(1 613)	-	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania	-	-	-	-	(70 226)	-	-	-	-	(70 226)
<i>Dividendy akcionárom</i>	-	-	-	-	(70 546)	-	-	-	-	(70 546)
<i>Premičané dividendy</i>	-	-	-	-	320	-	-	-	-	320
31. december 2023	<u>510 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>87 493</u>	<u>1 493 705</u>	<u>17 250</u>	<u>(12 065)</u>	<u>(27)</u>	<u>(942)</u>	<u>2 118 416</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2023

(v tisícoch EUR)

(pokračovanie)

	Základné imanie	Emisné ážio	Ostatné kapitálové fondy	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 2022	430 819	13 719	8 464	87 493	1 168 151	17 215	7 392	-	100	1 733 353
Navýšenie základného imania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	-	-	-	-	141 092	1 373	(24 660)	-	75	117 880
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	(983)	-	983	-	-	-
Zisk z predaja hmotného majetku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	219	-	-	-	-	219
Transakcie s vlastníckmi, zaznamenané priamo do vlastného imania	-	-	-	-	(10 390)	-	-	-	-	(10 390)
<i>Dividendy akcionárom</i>	-	-	-	-	(10 534)	-	-	-	-	(10 534)
<i>Premiľčané dividendy</i>	-	-	-	-	144	-	-	-	-	144
31. december 2022	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>87 493</u>	<u>1 298 089</u>	<u>18 588</u>	<u>(16 285)</u>	<u>-</u>	<u>175</u>	<u>1 841 062</u>

Poznámky na stranách 254 až 441 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2023

(v tisícoch EUR)

	Pozn.	2023	2022
Peňažné toky z prevádzkových činností:			
Zisk pred zdanením		341 620	185 635
Úpravy:			
Úrokové výnosy	24	(873 973)	(436 367)
Úrokové náklady	24	357 862	100 713
Výnosy z dividend		(2 772)	(8 003)
(Zisk)/(Strata z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(56 196)	103 592
(Zisk)/Strata z predaja hmotného a nehmotného majetku	28	(94)	102
Strata/(Zisk) z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov		68 359	(247 844)
Odpisy nehmotného majetku	15	24 937	18 305
Odpisy hmotného majetku	14	11 713	11 643
Opravné položky a podobné položky	32, 33	122 998	126 814
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	35, 36	(1 116)	294
Prijaté úroky		849 363	424 568
(Zaplatené úroky)		(327 088)	(86 506)
(Uhradená) daň		(66 172)	(40 554)
Pokles/(Nárast) vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		3 582	(27 005)
Pokles/(Nárast) v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		168 588	(296 691)
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
(Nárast)/Pokles v pohľadávkach voči ostatným bankám		(83 196)	1 670 665
(Nárast) v úveroch poskytnutých klientom		(1 069 220)	(976 277)
(Nárast)/Pokles v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		(69 005)	129 711
(Nárast)/Pokles v ostatnom majetku		(2 916)	21 794
(Pokles)/Nárast vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(20 013)	30 600
(Pokles)/Nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		(70 497)	284 647
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
Nárast/(Pokles) v záväzkoch voči bankám		11 063	(2 461 623)
Nárast vo vkladoch a úveroch od klientov		643 280	1 500 963
Nárast/(Pokles) v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		7 618	(22 352)
Nárast v rezervách		4 318	972
Nárast v ostatných záväzkoch		25 549	7 441
Čisté peňažné prostriedky (na)/z prevádzkových činností		(1 408)	15 237
Peňažné toky z investičných činností:			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(353 446)	(967 225)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		409 382	293 292
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		180 019	802 803
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(23 417)	(30 548)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		5 028	5 638
Prijaté dividendy		2 772	8 003
Zvýšenie základného imania		80 000	-
Investície v Monilogi, s.r.o.		-	(1 787)
Investície vo VÚB Generali d.s.s., a.s.		(579)	(4 519)
Čisté peňažné prostriedky z investičných činností		299 759	105 657

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2023

(v tisícoch EUR)

(pokračovanie)

	Pozn.	2023	2022
Peňažné toky z finančných činností:			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		1 000 000	500 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(420 000)	(300 000)
Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		50 000	350 000
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(108 687)	(205 294)
Splatenie záväzkov z lízingu		(7 091)	(7 355)
Vyplatené dividendy		(70 546)	(10 534)
Čisté peňažné prostriedky z finančné činnosti		443 676	326 817
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		742 027	447 711
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	7	3 060 496	2 612 785
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	7	3 802 523	3 060 496

Poznámky na stranách 254 až 441 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

1. Základné informácie

1.1. Vykazujúca spoločnosť – všeobecné informácie

Všeobecná úverová banka, a.s. („banka“ alebo „VÚB“), poskytuje retailové a komerčné bankové služby. Banka má sídlo v Slovenskej republike na adrese Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25 a jej identifikačné číslo (IČO) je 313 20 155 a jej daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2020411811.

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

K 31. decembru 2023 mala banka 167 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2022: 170). Banka má aj jednu pobočku v Českej republike (31. december 2022: 1).

Členmi predstavenstva k 31. decembru 2023 sú Jozef Kausich (predseda), Gabriele Pace, Andrej Viceník, Peter Magala, Martin Techman, Marie Kovářová a Darina Kmeťová.

Členmi dozornej rady k 31. decembru 2023 sú Ignacio Jaquotot (predseda), Elena Kohútiková (podpredsedníčka), Marco Fabris, Luca Leoncini Bartoli, Christian Schaack, Peter Gutten, Dana Kondrátová, Andrea Fumačová a Draginja Duric.

Celkový počet zamestnancov banky k 31. decembru 2023 bol 3 312 (31. december 2022: 3 328). Priemerný počet zamestnancov banky počas roka končiaceho sa 31. decembra 2023 bol 3 318 (31. december 2022: 3 340).

1.2. Princípy vypracovania účtovnej zvierky

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

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

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

1.3. Funkčná a prezentačná mena

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

Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

1.4. Účtovné odhady a posúdenia

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

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

1.4.1. Posúdenia

Informácie o posúdeniach v uplatnených účtovných politikách, ktoré majú významný vplyv na sumy vykázané v účtovnej 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 na určenie toho, či sa úverové riziko finančných nástrojov od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, určenie metód na začlenenie výhľadových informácií do merania očakávaných úverových strát (Expected Credit Loss, „ECL“), výber a schválenie modelov používaných na meranie ECL (pozn. 4.1.2).
- Oceňovanie záväzkov z lízingu (pozn. 11.5) a práva používania (pozn. 14).

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

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

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

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

Súčasná hodnota lízingovej splátky sa určuje v dobe podpisu alebo zmeny lízingovej zmluvy pomocou bezrizikovej diskontnej sadzby platnej pre menu nájomnej zmluvy a pre podobný tenor, pričom je korigovaná priemerným tzv. credit spread subjektov s ratingom podobným ratingu 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 pri pohľadávkach voči ostatným bankám a úveroch poskytnutých klientom a opravné položky vzťahujúce sa na finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, rezervy na podsúvahu, dobu životnosti a zostatkovú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, opravné položky hmotného a nehmotného majetku, oceňovanie záväzkov z lízingu a práva používania, záväzky z odmien zamestnancom, rezervy na súdne spory a odložené daňové pohľadávky.

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

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

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

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

2. Zmeny v účtovných politikách

Viacero nových štandardov vstúpilo do platnosti od 1. januára 2023, ale tieto nemali materiálny vplyv na účtovnú závierku banky.

Okrem nižšie opísaných zmien banka konzistentne uplatňuje účtovné politiky, ako sú opísané 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

IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS metodické usmernenie 2: Zverejňovanie účtovných zásad (dodatok)

Banka od 1. januára 2023 prijala Zverejnenia účtovných metód a účtovných zásad (dodatok k IAS 1 a IFRS metodické usmernenie 2). Hoci novely nevedli k žiadnym zmenám v samotných účtovných zásadách, mali vplyv na informácie o účtovných zásadách zverejnené v účtovnej závierke.

Novely vyžadujú zverejnenie „materiálnych“, a nie „významných“ účtovných zásad. Poskytujú tiež návod na uplatňovanie významnosti pri zverejňovaní účtovných zásad a pomáhajú účtovným jednotkám poskytnúť užitočné informácie o účtovných zásadách špecifických pre účtovnú jednotku, ktoré používatelia potrebujú na pochopenie iných informácií v účtovnej závierke.

Manažment preveril účtovné zásady a aktualizoval informácie uvedené v Poznámke 3 Významné účtovné zásady (2022: Významné účtovné zásady) v určitých prípadoch v súlade s dodatkami.

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

Banka prijala od 1. januára 2023 odloženú daň súvisiacu s majetkom a záväzkami vyplývajúcimi z jednej transakcie (dodatok k IAS 12). Novely zužujú rozsah výnimky z prvotného vykazovania tak, aby sa vylúčili transakcie, pri ktorých vznikajú rovnaké a kompenzujúce dočasné rozdiely — napr. nájomných zmlúv. V prípade lízingu sa od účtovnej jednotky vyžaduje, aby vykázala súvisiace odložené daňové pohľadávky a záväzky od začiatku najskoršieho prezentovaného porovnateľného obdobia s akýmkoľvek kumulatívnym účinkom vykázaným ako úprava nerozdeleného zisku alebo iných zložiek vlastného imania k tomuto dátumu. Na všetky ostatné transakcie účtovná jednotka aplikuje zmeny a doplnenia na transakcie, ktoré sa vyskytnú na začiatku najskoršieho prezentovaného obdobia alebo po ňom.

Banka v minulosti účtovala o odloženej dani z lízingu pomocou „integrálne prepojeného“ prístupu, výsledkom čoho je podobný výsledok ako podľa noviel, s tým rozdielom, že odložená daňová pohľadávka alebo záväzok boli vykázané v čistých hodnotách. Po novelizácii banka vykázala samostatnú odloženú daňovú pohľadávku vo vzťahu k svojim záväzkom z prenájmu a odložený daňový záväzok v súvislosti s majetkom z práva na užívanie. Nemalo to však žiadny vplyv na výkaz o finančnej situácii, pretože zostatky spĺňajú podmienky na započítanie podľa odseku 74 IAS 12. Zmeny tiež nemali žiadny vplyv na počiatočný nerozdelený zisk k 1. 1. 2022. Kľúčový vplyv na banku súvisí so zverejnením vykázaných odložených daňových pohľadávok a záväzkov (pozri pozn. 17).

Nasledujúce nové a novelizované štandardy, ktoré musí banka uplatňovať, nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku banky:

- IFRS 17: Poistné zmluvy,
- Definícia účtovných odhadov – novela IAS 8,
- Medzinárodná daňová reforma – modelové pravidlá druhého piliera – novela IAS 12.

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

Viacere nové štandardy a zmeny a doplnenia štandardov ešte nenadobudli účinnosť alebo ich Európska únia ešte neprijala. Predčasná aplikácia je povolená, avšak banka pri zostavovaní tejto individuálnej účtovnej závierky nové a novelizované štandardy predčasne neaplikovala. Banka má v úmysle prijať tieto štandardy, keď nadobudnú účinnosť.

IFRS 16 Lízing: Závazky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (zmeny a doplnenia)

Dodatky sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr, pričom je povolená skoršia aplikácia.

Výbor pre interpretácie IFRS pôvodne dospel k záveru, že je nepravdepodobné, aby sa majetok z práva na užívanie a záväzkov z lízingu oceňovali nulovou hodnotou. IFRS 16 vyžaduje, aby predávajúci – nájomca odhadol variabilné lízingové platby, ktoré očakáva počas doby lízingu. Výbor však odporučil, aby Rada pre medzinárodné účtovné štandardy zvažila zmenu a doplnenie IFRS 16 s cieľom riešiť následné účtovanie.

Zmeny a doplnenia potvrdzujú nasledujúce skutočnosti:

- pri prvotnom vykázaní predávajúci – nájomca zahrnie variabilné lízingové platby, keď oceňuje záväzkov z lízingu vyplývajúci z transakcie spätného lízingu,
- po prvotnom vykázaní predávajúci – nájomca uplatňuje všeobecné požiadavky na následné účtovanie lízingového záväzku tak, že nevykazuje žiadny zisk alebo stratu súvisiacu s právom na užívanie, ktoré si ponecháva.

Predávajúci – nájomca môže prijať rôzne prístupy, ktoré spĺňajú nové požiadavky na následné oceňovanie.

Podľa IAS 8 Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby bude musieť predávajúci – nájomca uplatniť zmeny a doplnenia retrospektívne na transakcie spätného lízingu, ktoré boli uzavreté alebo po dátume prvotného uplatnenia IFRS 16. To znamená, že bude musieť identifikovať a opätovne preskúmať transakcie predaja a spätného prenájmu uzavreté od implementácie IFRS 16 v roku 2019 a potenciálne prepracovať tie, ktoré obsahovali variabilné lízingové platby.

Banka uzatvára zmluvy o predaji a spätnom prenájme, ale zvyčajne je schopná spoľahlivo oceniť majetok z práva na užívanie a záväzky z prenájmu. Banka preto očakáva, že štandard pri prvotnej aplikácii nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku banky.

Neočakáva sa, že nasledujúce nové a novelizované štandardy budú mať významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku banky:

- Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (novely IAS 1),
- Dohody o financovaní dodávateľov (novely IAS 7 a IFRS 7),
- Nedostatok zameniteľnosti (novela IAS 21),
- Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom (novela IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov).

2.3. Zmeny v prezentácii

Banka počas druhého štvrťroka 2023 prehodnotila spôsob sledovania a vykazovania portfólií svojich úverových pohľadávok voči klientom iných než bankám. Nové sledovanie a vykazovanie rozdeľuje klientov na tieto hlavné portfóliá, podľa právnej formy a veľkosti klienta: **Korporátni klienti, Retailoví klienti, Verejná správa**. Korporátni klienti sa ďalej členia na **Finančné korporácie a Nefinančné korporácie**.

Tieto jednotlivé portfóliá z hľadiska právnej formy a veľkosti sa následne sledujú podľa typu produktov v každom z nich, ktorými sú tieto hlavné produktové kategórie: **Úvery (iné ako hypotekárne), Hypotekárne úvery, Prečerpánie na bežných účtoch, Kreditné karty, Faktoring, Lízing, Dlhové cenné papiere**.

Toto nové rozdelenie portfólií nahrádza pôvodný pohľad, ktorý bol nasledovný a bol kombináciou veľkosti a produktov:

Retailoví klienti: Malí podnikatelia, Spotrebné úvery, Hypotekárne úvery, Kreditné karty, Prečerpánie, Spoločenstvá vlastníkov bytov, Lízing; Korporátni klienti: Veľkí korporátni klienti s obratom nad 500 miliónov EUR, Veľkí korporátni klienti s obratom do 500 miliónov EUR, Malé a stredné podniky („SME“), Nebankové finančné inštitúcie, Spoločnosti verejného sektora, „Slotting“ modely (pre špecializované podniky, t. j. „Special Purpose Vehicles“ alebo „SPV“ a developerské spoločnosti, t. j. „Real Estate Development“ alebo „RED“); Banky, Samosprávy, Vláda a verejný sektor.

Zmeny sa týkajú nasledovných tabuliek a kapitol účtovnej závierky, kde popri stavoch položiek za aktuálne obdobie a porovnateľné obdobie vykázaných už podľa novej metodiky zároveň uvádzame stav položiek v porovnateľnom období podľa pôvodnej metodiky:

- Úverové portfólio banky na individuálne a portfóliovo posudzované, pozn. [4.1.2. Opravné položky](#),
- Úverové portfólio banky v zmysle klasifikačných kategórií, [4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov](#),
- Úverové portfólio z hľadiska omeškania platieb pozn. [4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov](#),
- Trojetapový prístup vychádzajúci zo zmien úverovej kvality podľa triedy majetku pre všetok finančný majetok vystavený úverovému riziku, pozn. [4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov](#),
- Trojetapový prístup vychádzajúci zo zmien úverovej kvality podľa počtu dní po splatnosti pre všetok finančný majetok vystavený úverovému riziku, pozn. [4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov](#),
- Forbearance politika, pozn. [4.1.4. Úvery s upravenými zmluvnými podmienkami a politika úverov s odloženou splatnosťou \(„forbearance“\)](#),
- Koncentrácia úverového rizika podľa geografického členenia, pozn. [4.1.8. Koncentrácia úverového rizika](#),
- Analýza pozícií na základe účtovnej hodnoty podľa sektorov, pozn. [4.1.8. Koncentrácia úverového rizika](#),
- Kvalita úverového portfólia z hľadiska interných ratingov, pozn. [4.1.9. Interné a externé ratingy](#),
- Citlivosť výpočtu ECL pri poklese a náraste PD parametra o 10 %, pozn. [4.1.10. Analýza citlivosti opravných položiek](#),
- Úvery poskytnuté klientom, pozn. [11.2. Úvery poskytnuté klientom](#).

3. Významné účtovné politiky

3.1. Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

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

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

3.2. Zahraničné prevádzky

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

Rozdiely v cudzej mene vznikajúce pri týchto prepočtoch sa vykazujú v Ostatných súčiastiach komplexného výsledku a akumulujú sa v rezerve z prepočtu cudzej meny (rezerva na „prepočet 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 na účel 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 na účel získania zmluvných peňažných tokov, ako aj predať finančný majetok; a
- zmluvné podmienky finančného majetku stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov, ktoré sú SPPI.

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

Všetok ostatný finančný majetok je klasifikovaný ako oceňovaný FVTPL.

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

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 nasledujúce informácie:

- Stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politik v praxi. Konkrétne, či sa stratégia manažmentu zameriava na získanie výnosov zo zmluvných úrokov, udržiavanie konkrétneho profilu úrokových sadzieb, prispôbenie doby trvania finančného majetku k trvaniu záväzkov, ktoré tento majetok financujú, alebo na realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja majetku;
- Ako sa vyhodnocuje výkonnosť portfólia a vykazuje sa manažmentu banky;
- Riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančného majetku držaného v rámci obchodného modelu), a stratégia riadenia týchto rizík;
- Ako sú odmeňovaní manažéri zodpovední za riadenie obchodných modelov (napr. či sú odmeny založené na reálnej hodnote spravovaného majetku alebo na získaných zmluvných peňažných tokoch); a
- Frekvencia, objem a načasovanie predaja v predchádzajúcich obdobiach, dôvody takéhoto predaja a očakávaná týkajúca 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 na účel získania zmluvných peňažných tokov, ani držaný na účel získania zmluvných peňažných tokov a zároveň na predaj finančného majetku.

Posúdenie, či zmluvné peňažné toky sú SPPI

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

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

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

Banka drží portfólio dlhodobých úverov s pevnou úrokovou sadzbou, pre ktoré má banka možnosť 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 nasledujúcim po tom, ako banka zmení svoj obchodný model pre správu finančného majetku. Finančné záväzky sa nikdy nereklasifikujú.

3.4.3. Následné oceňovanie

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

3.4.4. Ukončenie vykazovania*Ukončenie vykazovania z dôvodu podstatnej úpravy podmienok*

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

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

Ukončenie vykazovania z iných dôvodov ako podstatná úprava podmienok

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

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

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

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

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

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

3.4.5. Modifikácie

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

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

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

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

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

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

3.4.6. Vzájomné započítavanie

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

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

3.4.7. Oceňovanie reálnou hodnotou

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

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

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

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

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

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

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

3.5.1. Finančný majetok a finančné záväzky držané na obchodovanie

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

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

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

Derivátové finančné nástroje

V rámci svojej bežnej činnosti banka uzatvára zmluvy na finančné deriváty, ktoré predstavujú veľmi nízku 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 zapríčini, že niektoré alebo všetky peňažné toky, ktoré by inak boli požadované z kontraktu, budú modifikované podľa špecifikovaných úrokových mier, ceny finančných nástrojov, ceny komodít, výmenných kurzov, cenových indexov alebo sadzieb, úverových ratingov a úverových indexov alebo iných premenných, čo spôsobí v prípade nefinančných premenných, že nie sú špecifické pre protistranu kontraktu. Derivát, ktorý je vložený do finančného nástroja, ale je zmluvne transferovateľný nezávisle od nástroja alebo má odlišnú protistranu od nástroja, nie je vložený derivát, ale samostatný finančný nástroj.

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

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

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

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

3.5.2. Finančný majetok oceňovaný cez výkaz ziskov a strát

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

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

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

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

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

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

Dlhové nástroje oceňované FVOCI sa následne oceňujú reálnou hodnotou so zaevidovaním zisku alebo straty vzniknutých v dôsledku zmien reálnej hodnoty vo vlastnom imaní. Úrokové výnosy a kurzové zisky a straty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát rovnakým spôsobom ako pri finančnom majetku oceňovanom v umorovanej hodnote. Banka uplatňuje požiadavky na zníženie hodnoty na dlhové nástroje, ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku hospodárenia. Opravná položka sa však 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 vo FVOCI sa zníženie hodnoty posudzuje na základe rovnakých kritérií ako pri finančnom majetku v umorovanej hodnote. Ak sa v nasledujúcom období zvýši reálna hodnota dlhového nástroja a tento nárast sa vzťahuje na udalosť, ku ktorej došlo po vykázaní opravnej položky vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky“, strata zo zníženia hodnoty sa zruší prostredníctvom výkazu ziskov a strát.

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

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

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

3.7. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

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

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

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

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

Pohľadávky voči ostatným bankám

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

Úvery poskytnuté klientom

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

Znehodnotenie

Detailný popis politiky je v poznámke 4.1.2.

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

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

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

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

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

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

V roku 2021 banka vstúpila do Targeted Long Term Refinancing Operation (TLTRO) s centrálnou bankou a je to prezentované pod položkou „Záväzky voči centrálnym bankám“. K 31. decembru 2023 banka má záväzok vo forme prijatej pôžičky vo výške 60 miliónov EUR (pozn. 11.3).

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

3.8. Repo obchody a reverzné obchody

Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repo obchody“) zostávajú vykázané ako majetok v riadku výkazu o finančnej situácii „Dlhové cenné papiere“ a záväzok z prijatej 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 na účel riadenia rizika sú oceňované reálnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii v položke „Deriváty – účtovanie zabezpečenia“.

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

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

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu sa vykoná aj formálne posúdenie, ktoré v súlade s očakávaniami zabezpečí, že zabezpečovací nástroj bude pri vzájomnej kompenzácii vymedzených rizík v zabezpečovanej položke vysokoefektívny. Zabezpečenia sa formálne posudzujú každý mesiac. Považujú sa za vysokoefektívne 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 vysokopravdepodobná a či predstavuje angažovanosť voči variabilite v peňažných tokoch, ktoré ovplyvnia výkaz ziskov a strát

Zabezpečovanie peňažných tokov

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

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

Zabezpečovanie reálnej hodnoty

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

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

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

Konkrétne politiky pre zaistenie ovplyvnené reformou IBOR

Doplnenia fázy 1

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

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

Doplnenia fázy 2

Politiky špecifické pre nezmluvne špecifikované rizikové časti

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

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

Politiky špecifické pre zaistenie peňažných tokov

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

3.10. Transakcie pod spoločnou kontrolou

Transakcie pod spoločnou kontrolou sa vzťahujú na podnikové kombinácie zahrňujú 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 imanom 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 konsolidovanej účtovnej závierke pred dátumom kombinácie.

3.11. Hmotný majetok

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

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

Všetok ostatný hmotný majetok sa 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).

3.12. Nehmotný majetok

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

	Počet rokov
Softvér a ostatný nehmotný majetok	7 – 10

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

3.13. 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.

3.14. Lízing

Lízingy, pri ktorých banka vystupuje ako prenajímateľ

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

Finančný lízing

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

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

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

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

Počiatkové ocenenie lízingových splátok zahrnutých do čistej investície do lízingu:

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

Následné meranie

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

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

Podrobný opis zníženia hodnoty čistej investície do lízingu je uvedený v poznámke 4.1.2.

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

3.15. Rezervy

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

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

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

Rezervy na finančné záruky sú prvotne vykázané v účtovnej závierke v reálnej hodnote, ktorá predstavuje prijatú prémii. Po prvotnom vykázaní sa záväzok banky z každej záruky oceňuje vo vyššej zo súm sumy pôvodne vykázanéj zníženej o kumulatívne amortizácie vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ rovnomerne počas životnosti záruky a sumy rezervy na očakávané úverové straty.

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

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

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

3.16. Rezervy na zamestnanecké požitky

Zväzkom 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“.

3.17. 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.

3.18. Čisté úrokové výnosy

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Podľa účtovných zásad VÚB Group sa revízia podmienok nástroja zo strany ECB považuje za zmenu pohyblivej sadzby podľa nominálnej hodnoty. B5.4.5 štandardu IFRS 9 s výhľadovou úpravou úrokovej sadzby vzhľadom na skutočnosť, že ECB má pri stanovovaní sadzieb menovej politiky možnosť meniť úrokové sadzby podľa vlastného uváženia (ako to urobila v októbri 2022). Úroky sa preto vykazujú pravidelne na základe úrokovej sadzby nástroja za každé obdobie (- 0,5 % do 24. júna 2020, - 1 % do 23. júna 2022 a následne na základe existujúcich podmienok), ako sa vyžaduje v odseku B5.4.5 štandardu IFRS 9.

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

3.19. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ako sú počiatkové poplatky a poplatky za záväzky, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného aktíva alebo finančného záväzku, sú zahrnuté v efektívnej úrokovej miere (pozri pozn. 3.21).

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

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

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

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

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

Bežné účty	Poplatky za vedenie účtu sú účtované na klientskych účtoch na mesačnej báze. Banka stanovuje sadzby osobitne pre retailových klientov a korporátnych klientov v každej jurisdikcii na ročnej báze.
Karty	Poplatky za kreditné a debetné karty súvisia s vydaním karty na obdobie platnosti, ako aj s poplatkami za špecifické transakcie.
Platby a riadenie hotovosti	Transakčné poplatky za platby a transakcie v cudzej mene sú účtované na účte klienta v čase uskutočnenia transakcie.
Úvery	<p>Služby k úverom zahŕňajú hlavne poplatky za prečerpanie, ktoré sú vykázané lineárne počas doby prečerpania.</p> <p>Taktiež zahŕňajú ostatné poplatky za služby, ktoré sú účtované na mesačnej báze a sú založené na pevných sadzbách, ktoré banka prehodnocuje na ročnej báze.</p>
Nepriame vklady	Tieto poplatky súvisia so sprostredkovaním investícií do podielových fondov prostredníctvom bankovej pobočkovej siete. Poplatky sú banke platené od VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. Nakoľko banka nemá v súvislosti s týmito poplatkami žiadnu priebežnú povinnosť plniť svoje záväzky, vykazuje ich v plnej výške pri uskutočnení sprostredkovania.
Poistenie	<p>Banka sprostredkováva poistenie popri predaji vlastných produktov. S výnimkou sprostredkovania životného poistenia, iba alikvotná časť provízie je posielaná poisťovacou spoločnosťou na mesačnej báze, preto banka vykazuje iba príslušnú časť provízie ako výnos v priebehu času. Ak klient zruší svoju zmluvu s poisťovacou spoločnosťou, poisťovacia spoločnosť prestane banke vyplácať alikvotnú časť provízie a banka prestane vykazovať tieto poplatky. Banka nie je zaviazaná vrátiť späť poisťovacej spoločnosti alikvotnú časť provízie, ktorú už vykázala v poplatkoch.</p> <p>Pri sprostredkovaní životného poistenia je banka vystavená riziku predčasného vypovedania poisťnej zmluvy zo strany klienta počas istého obdobia. Banka vypočítala dopad týchto prípadov na vykazovanie podľa Medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi („IFRS 15“) a vyhodnotila ho ako nemateriálny a pokračuje vo vykazovaní výnosov z týchto poplatkov tak, ako sú poskytované príslušné sprostredkovateľské služby.</p>
Finančné obchody, štruktúrované obchody	<p>Poplatky za úverové prísluby, pri ktorých banka neočakáva čerpanie úveru, sú vykazované lineárne počas doby trvania úverového príslubu.</p> <p>Správa syndikovaných úverov, vykonávanie klientskych transakcií s burzami a upisovaním cenných papierov, poplatky za predčasné splatenie úveru a ostatné poplatky sú účtované v čase uskutočnenia transakcie.</p>
Factoring	<p>Služby týkajúce sa faktoringu zahŕňajú:</p> <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.
Factoring	Poplatok za finančný nástroj je vykazovaný lineárne počas doby trvania príslubu. Výnosy týkajúce sa spracovania faktúr a poplatok za factoring sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.

3.20. 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.

3.21. 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.

Náklady na daň z príjmov sa vykazujú v každom časovom intervale v priebehu účtovného roka na základe najlepšieho odhadu váženého priemeru ročnej sadzby dane z príjmov očakávanej za celý účtovný rok. V prípade zmeny odhadu ročnej sadzby dane z príjmov sa môže časovo rozlíšená suma nákladov na daň z príjmov v jednom z časových intervalov v priebehu účtovného roka upraviť v nasledujúcom období daného účtovného roka.

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika

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

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

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

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

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

4.1. Úverové riziko

Úverové riziko zohľadňuje riziko, že klient alebo protistrana finančného nástroja nedodrží svoje zmluvné záväzky, z čoho 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 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, stupne rizík a súvisiace výkazníctvo;
- stanovenia limitov na koncentráciu angažovanosti voči protistranám, osobám s osobitným vzťahom, krajinám a monitorovania dodržiavania týchto limitov,
- tvorby štruktúry oprávnení na schválenie a obnovu úverových limitov. Informácie o limitoch oprávnení sa uvádzajú v dokumente CRC,
- posúdenia úverového rizika v súlade so stanovenými princípmi,
- sledovania plnenia portfólia kvality a jeho súladu so stanovenými limitmi (regulačnými a internými limitmi); pravidelné správy o úverovej kvalite skupinových portfólií sa predkladajú predstavenstvu,
- prípravy, vedenia a validácie skóringových a ratingových modelov - aplikačných aj behaviorálnych,
- prípravy, údržby a spätného testovania modelu tvorby opravných položiek.

4.1.2. Opravné položky

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

Ak existuje dôkaz o znehodnotení pri akomkoľvek individuálne významnom klientovi, napr. porušenie zmluvy, problémy so splátkami alebo so zabezpečením, banka postúpi tohto klienta na oddelenie manažmentu rizikových pohľadávok, ktoré realizuje aktivity spojené s vymáhaním. Pri klientoch, pri ktorých hodnota pohľadávky prekročí prah významnosti (500 tisíc EUR, resp. 100 tisíc EUR pri klientoch VÚB Operating Leasing, a.s.), 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 (na účel posúdenia rizika kontaminácie alebo jeho zhoršenia);
- zoznam vzťahov s bankou (úverové linky/využitie/stav transakcie);
- krátkodobé a strednodobé plány a stratégie zákazníka doplnené o finančné prognózy (najmenej tri roky), výkaz o očakávaných peňažných tokoch, analýzu produktov, odvetvové a trhové štúdie atď.;
- akúkoľvek dokumentáciu od odborníkov tretích strán o dôvodoch zhoršenia stavu dlžníka a o možných opatreniach na reorganizáciu spoločnosti a ukončenie krízy;
- aktualizované obchodné profily zo Slovenskej obchodnej a priemyselnej komory, z Obchodného registra alebo z ich ekvivalentov, katastrálne prieskumy týkajúce sa všetkých dlžníkov a ručiteľov;
- povahu a platnosť zabezpečenia, ocenenie každého majetku, registráciu hypoték/záložných práv iných ako bankových;
- najnovšie a historické správy Spoločného registra bankových informácií a Nebankového registra klientskych informácií.

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

Vstupy, predpoklady a techniky používané pre odhad znehodnotenia

Výpočet kolektívnych opravných položiek („ECL“) je založený na konkrétnom regulačnom segmente, expozícii v čase zlyhania („EAD“), pravdepodobnosti zlyhania („PD“), strate v prípade zlyhania („LGD“), kreditnom konverznom faktore („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 Vnútroštruktúrna kontrola a vnútorný audit banky.

Banka identifikovala nasledujúce portfóliá: Retailoví klienti, Korporatívni klienti, SME Retailoví klienti (zahrňajúce aj Spoločenstvá vlastníkov bytov), Veľkí korporatívni klienti s obrátom nad 500 miliónov EUR, Banky (zahrňajúce aj Nebankové finančné inštitúcie), Samosprávy, Vláda a verejný sektor, „Slotting“ modely (pre špecializované podniky, t. j. „Special Purpose Vehicles“ alebo „SPV“).

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

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

- vytvorenie prechodných matíc pomocou interných ratingov;
- odstránenie makroekonomických vplyvov z prechodných matíc 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 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“) alebo použitím interne vyvinutých makroekonomických satelitných modelov;
- získanie finálnych LGD hodnôt pomocou diskontovania mierami návratnosti použijúc efektívnu úrokovú mieru a priemernú dobu zotavenia.

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

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

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

Metodika výpočtu počtu dní splatnosti („DPD“)

Banka sa riadi podľa Usmernenia o uplatňovaní vymedzenia zlyhania EBA/GL/2016/07 podľa článku 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Banka počíta počet dní po dni splatnosti na úrovni dlžníka. Na 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 sa počet dní omeškania 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.

Vyhodnotenie materiality pre výpočet počtu dní po dni splatnosti sa počíta denne. Informácia o počte dní po splatnosti dlžníka a príznak zlyhania je na 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 EUR pre retailových dlžníkov a 500 EUR 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.

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

Klasifikácia expozícií do etáp je založená na nasledujúcich kritériách:

Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
Štandardné expozície s DPD menej ako 30 dní	Štandardné nezlyhané kontrakty s DPD viac ako 30 dní	Neštandardné expozície po splatnosti
	Štandardné expozície s odloženou splatnosťou	Neštandardné expozície pravdepodobné nesplatenie
	Štandardné expozície vedené pod PCM	Neštandardné expozície sporné
	Štandardné expozície s výrazným nárastom PD	

Vo všeobecnosti sa aplikujú tieto pravidlá:

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

K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 banka neklasifikovala žiadny finančný majetok ako kúpený alebo vzniknutý úverovo znehodnotený (Purchased or Originated Credit Impaired, „POCI“).

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

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

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s odloženou splatnosťou

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

Kritérium pre etapu 2: Splácané expozície vedené pod PCM

Expozície vedené pod PCM sa zaraďujú do etapy 2, keďže ich možno považovať za expozície s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania.

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s výrazným nárastom PD

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

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

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

Podľa metodiky je potrebné vykonať porovnanie medzi:

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

Relatívna zmena PD za obdobie sa vypočíta ako $(PD_{\text{reporting}} - PD_{\text{origination}}) / PD_{\text{origination}} - 1$. Ak je táto relatívna zmena vyššia ako stanovená hranica PD, potom sa expozícia zaraďí 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 viacero udalostí určuje nepriaznivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky.

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

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

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

Kritériá určovania etáp pre dlhové cenné papiere

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

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

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

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 opísané 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 takto:

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

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:

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

– 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:

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

v tom:

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

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

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

v tom:

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

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

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

Ďalej sa v prípadoch, keď je čas do splatnosti zlomkom rokov, 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-onPerforming sa vypočíta ako priemer navýšení odhadovaných pre splácané LGD za celé obdobia, získané podľa ideálneho, najpravdepodobnejšieho a najhoršieho scenára zo scenárov určených koeficientmi EBA pre korešpondujúce segmenty.

Zohľadnenie výhľadových informácií

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. Výstup z týchto modelov zahŕňa model pre základný scenár, ako aj 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 pre neretailové portfólio. Podobný prístup sa používa pri výpočte add-on pre expozície v etape 3. Pre retailové portfólio banka používa interne vyvinuté makroekonomické satelitné modely pre zapracovanie výhľadových informácií do LGD parametra. Výstupom z týchto modelov sú predikované hodnoty straty v prípade zlyhania pre základný scenár navýšené o add-on, ktorý zohľadňuje aj ostatné scenáre.

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

Banka identifikovala faktory, ktoré sú hlavnými vstupmi do modelov pre každé portfólio. Relevantné faktory boli vybrané do finálneho modelu pre každé portfólio. Predikované hodnoty makropremenných použitých v modeloch sú dodávané materskou spoločnosťou.

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

2023 € '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 bankám	161 470	(5)	161 465	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Finančné korporácie	1 053 801	(244)	1 053 557	-	-	-
Nefinančné korporácie	5 159 394	(25 302)	5 134 092	-	-	-
Retailoví klienti	10 254 276	(15 626)	10 238 650	-	-	-
Verejná správa	266 863	(1 411)	265 452	-	-	-
	<u>16 895 804</u>	<u>(42 588)</u>	<u>16 853 216</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finančný majetok vo FVOCI – dlhové cenné papiere	1 246 816	(232)	1 246 584	-	-	-
Podsúvahové položky	4 634 050	(4 722)	4 629 328	-	-	-

2022 – upravený	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze			
	€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 1							
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči bankám	71 598	(10)	71 588	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:							
Finančné korporácie	796 230	(244)	795 986	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	5 013 027	(24 492)	4 988 535	-	-	-	-
Retailoví klienti	9 965 586	(19 071)	9 946 515	-	-	-	-
Verejná správa	177 914	(1 355)	176 559	-	-	-	-
	<u>16 024 355</u>	<u>(45 172)</u>	<u>15 979 183</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finančný majetok vo FVOCI – dlhové cenné papiere	1 412 476	(276)	1 412 200	-	-	-	-
Podsúvahové položky	5 645 886	(5 819)	5 640 067	-	-	-	-

2022 – pôvodný	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze			
	€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 1							
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	71 598	(10)	71 588	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:							
Verejná správa	182 440	(1 310)	181 130	-	-	-	-
Korporátni klienti	5 677 056	(21 967)	5 655 089	-	-	-	-
Retailoví klienti	10 100 813	(25 685)	10 075 128	-	-	-	-
	<u>16 031 907</u>	<u>(48 972)</u>	<u>15 982 935</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finančný majetok vo FVOCI – dlhové cenné papiere	1 412 476	(276)	1 412 200	-	-	-	-
Podsúvahové položky	5 645 409	(5 149)	5 640 260	-	-	-	-

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

2023 € '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:						
Finančné korporácie	1	-	1	-	-	-
Nefinančné korporácie	1 110 232	(60 326)	1 049 906	-	-	-
Retailoví klienti	613 466	(61 562)	551 904	-	-	-
Verejná správa	45 759	(1 861)	43 898	-	-	-
	<u>1 769 458</u>	<u>(123 749)</u>	<u>1 645 709</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	683 854	(7 776)	676 078	-	-	-

2022 – upravený						
€ '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etape 2						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám						
	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Finančné korporácie						
	3	-	3	-	-	-
Nefinančné korporácie						
	1 005 614	(46 193)	959 421	-	-	-
Retailoví klienti						
	579 629	(56 288)	523 341	-	-	-
Verejná správa						
	8 053	(325)	7 728	-	-	-
	<u>1 673 810</u>	<u>(102 894)</u>	<u>1 570 916</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	154 179	(3 178)	151 001	-	-	-

2022 – pôvodný						
€ '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etape 2						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám						
	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa						
	7 976	(325)	7 651	-	-	-
Korporátni klienti						
	878 491	(37 332)	841 159	-	-	-
Retailoví klienti						
	702 838	(65 106)	637 732	-	-	-
	<u>1 669 816</u>	<u>(102 851)</u>	<u>1 566 965</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	155 049	(3 181)	151 868	-	-	-

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

2023 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 3						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	3	(1)	2	74 502	(5 103)	69 399
Úvery poskytnuté klientom:						
Finančné korporácie	8	(3)	5	-	-	-
Nefinančné korporácie	32 944	(15 556)	17 388	70 225	(40 595)	29 630
Retailoví klienti	223 014	(145 123)	77 891	10 212	(4 408)	5 804
Verejná správa	3 473	(1)	3 472	-	-	-
	<u>259 442</u>	<u>(160 684)</u>	<u>98 758</u>	<u>154 939</u>	<u>(50 106)</u>	<u>104 833</u>
Podsúvahové položky	4 639	(326)	4 313	11 601	(4 064)	7 537

2022 – upravený	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze			
	€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 3							
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči bankám							
	-	-	-	536	(267)	269	
Úvery poskytnuté klientom:							
Nefinančné korporácie							
	30 376	(21 455)	8 921	73 417	(45 389)	28 028	
Retailoví klienti							
	216 687	(150 445)	66 242	3 852	(2 150)	1 702	
Verejná správa							
	1 751	(4)	1 747	-	-	-	
	<u>248 814</u>	<u>(171 904)</u>	<u>76 910</u>	<u>77 805</u>	<u>(47 806)</u>	<u>29 999</u>	
Podsúvahové položky	7 100	(658)	6 442	14 143	(4 752)	9 391	

2022 – pôvodný	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze			
	€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 3							
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Úvery poskytnuté klientom:							
Verejná správa							
	15	(4)	11	-	-	-	
Korporátni klienti							
	5 336	(3 315)	2 021	70 806	(43 591)	27 215	
Retailoví klienti							
	239 832	(164 466)	75 366	6 536	(4 310)	2 226	
	<u>245 183</u>	<u>(167 785)</u>	<u>77 398</u>	<u>77 878</u>	<u>(48 168)</u>	<u>29 710</u>	
Podsúvahové položky	6 707	(1 325)	5 382	14 143	(4 752)	9 391	

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

2023										
€ '000	1. január	Zmeny v Vznik riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	Ostatné	31. december	
Etapa 1										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	276	21	(91)	57	(1)	-	(30)	-	-	232
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči ostatným bankám	10	58	2	-	-	-	(65)	-	-	5
Úvery poskytnuté klientom:	48 962	31 986	(76 800)	81 431	(37 396)	(232)	(5 368)	-	-	42 583
	48 972	32 044	(76 798)	81 431	(37 396)	(232)	(5 433)	-	-	42 588
Podsúvahové položky	5 149	13 742	(14 518)	9 581	(6 762)	(3)	(2 467)	-	-	4 722
Etapa 2										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	56	(57)	1	-	-	-	-	-
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči ostatným bankám	88	-	2 841	-	-	(2 929)	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	102 763	-	95 753	(78 942)	40 824	(31 897)	(4 752)	-	-	123 749
	102 851	-	98 594	(78 942)	40 824	(34 826)	(4 752)	-	-	123 749
Podsúvahové položky	3 181	-	9 377	(9 022)	6 887	(930)	(1 717)	-	-	7 776
Etapa 3										
Finančný majetok oceňovaný AC										
Pohľadávky voči ostatným bankám	267	-	1 908	-	-	2 929	-	-	-	5 104
Úvery poskytnuté klientom:	215 686	-	3 319	(2 490)	(3 427)	32 129	14 932	(54 463)	-	205 686
	215 953	-	5 227	(2 490)	(3 427)	35 058	14 932	(54 463)	-	210 790
Podsúvahové položky	6 077	-	899	(558)	(126)	933	(2 835)	-	-	4 390

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023			Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	Ostatné	31. december
€ '000	1. január	Vznik								
Spolu										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	276	21	(35)	-	-	-	(30)	-	-	232
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči ostatným bankám	365	58	4 751	-	-	-	(65)	-	-	5 109
Úvery poskytnuté klientom:	367 411	31 986	22 272	(1)	1	-	4 812	(54 463)	-	372 018
	367 776	32 044	27 023	(1)	1	-	4 747	(54 463)	-	377 127
Podsúvahové položky	14 407	13 742	(4 242)	1	(1)	-	(7 019)	-	-	16 888

2022										
€ '000	1. január*	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	Ostatné	31. december
Etapu 1										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	329	84	(221)	108	-	-	(24)	-	-	276
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči ostatným bankám	90	23	(11)	-	(70)	-	(22)	-	-	10
Úvery poskytnuté klientom:	72 948	42 909	(77 192)	45 717	(30 133)	(87)	(5 197)	-	(3)	48 962
	73 038	42 932	(77 203)	45 717	(30 203)	(87)	(5 219)	-	(3)	48 972
Podsúvahové položky	5 060	14 031	(12 032)	6 562	(6 200)	(7)	(2 267)	-	2	5 149
Etapu 2										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	108	(108)	-	-	-	-	-	-
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči ostatným bankám	19	-	20	-	70	(21)	-	-	-	88
Úvery poskytnuté klientom:	45 173	-	98 596	(43 214)	35 120	(26 316)	(6 596)	-	-	102 763
	45 192	-	98 616	(43 214)	35 190	(26 337)	(6 596)	-	-	102 851
Podsúvahové položky	6 683	-	4 411	(6 444)	6 236	(4 023)	(3 682)	-	-	3 181
Etapu 3										
Finančný majetok oceňovaný AC										
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	246	-	-	21	-	-	-	267
Úvery poskytnuté klientom:	227 100	-	26 796	(2 502)	(4 987)	26 404	(6 394)	(50 731)	-	215 686
	227 100	-	27 042	(2 502)	(4 987)	26 425	(6 394)	(50 731)	-	215 953
Podsúvahové položky	8 705	-	(2 674)	(119)	(36)	4 029	(3 828)	-	-	6 077

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022			Zmeny	Transfer do	Transfer do	Transfer do		Odpísaný/		
€ '000	1. január	Vznik	v riziku (čisté)	etapy 1	etapy 2	etapy 3	Ukončenie	predaný majetok	Ostatné	31. december
Spolu										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	329	84	(113)	-	-	-	(24)	-	-	276
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči ostatným bankám	109	23	255	-	-	-	(22)	-	-	365
Úvery poskytnuté klientom:	345 221	42 909	48 200	1	-	1	(18 187)	(50 731)	(3)	367 411
	345 330	42 932	48 455	1	-	1	(18 209)	(50 731)	(3)	367 776
Podsúvahové položky	20 448	14 031	(10 295)	(1)	-	(1)	(9 777)	-	2	14 407

* Počiatočné zostatky zahŕňajú záverečné zostatky za predchádzajúci rok v spol. VÚB Leasing, ktorá bola zlúčená do VÚB banky k počiatku roka 2023.

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:

2023									
€ '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	1 412 200	385 063	248 674	(247 563)	-	(146 500)	(405 058)		1 246 816
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky Voči bankám	71 598	7 255 675	-	-	-	(7 165 803)	-		161 470
Úvery Poskytnuté klientom	15 960 309	8 168 960	2 049 387	(2 696 194)	(29 474)	(6 718 654)	-		16 734 334
	16 031 907	15 424 635	2 049 387	(2 696 194)	(29 474)	(13 884 457)	-		16 895 804
Podsúvahové položky	5 645 409	1 377 338	735 137	(1 370 905)	(7 168)	(1 745 761)	-		4 634 050
Etapa 2									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	1 111	(248 674)	247 563	-	-	-		-
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky Voči bankám	80 511	-	-	-	(79 766)	(745)	-		-
Úvery Poskytnuté klientom	1 589 305	-	(2 034 076)	2 708 403	(127 875)	(366 299)	-		1 769 458
	1 669 816	-	(2 034 076)	2 708 403	(207 641)	(367 044)	-		1 769 458
Podsúvahové položky	155 049	181 318	(730 369)	1 372 533	(11 780)	(282 897)	-		683 854
Etapa 3									
Finančný majetok oceňovaný AC									
Pohľadávky Voči bankám	-	806	-	-	79 766	(6 067)	-		74 505
Úvery Poskytnuté klientom	322 525	-	(15 311)	(12 208)	157 348	(57 684)	(54 794)		339 876
	322 525	806	(15 311)	(12 208)	237 114	(63 751)	(54 794)		414 381
Podsúvahové položky	20 850	-	(4 768)	(1 629)	18 949	(17 162)	-		16 240

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023								
€ '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	1 412 200	386 174	-	-	-	(146 500)	(405 058)	1 246 816
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky Voči bankám	152 109	7 256 481	-	-	-	(7 172 615)	-	235 975
Úvery Poskytnuté klientom	17 872 139	8 168 960	-	1	(1)	(7 142 637)	(54 794)	18 843 668
	18 024 248	15 425 441	-	1	(1)	(14 315 252)	(54 794)	19 079 643
Podsúvahové položky	5 821 308	1 558 656	-	(1)	1	(2 045 820)	-	5 334 144

2022			Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
€ '000	1. január	Vznik						
Etapa 1								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 670 857	634 554	119 913	(126 024)	-	(596 830) -	(290 270)	1 412 200
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	2 191 690	10 122 861	-	(80 691)	-	(12 162 262) -	-	71 598
Úvery poskytnuté klientom	<u>15 919 633</u>	<u>7 258 844</u>	<u>1 531 586</u>	<u>(2 617 845)</u>	<u>(10 862)</u>	<u>(6 121 047) -</u>	<u>-</u>	<u>15 960 309</u>
	18 111 323	17 381 705	1 531 586	(2 698 536)	(10 862)	(18 283 309) -	-	16 031 907
Podsúvahové položky	5 432 800	4 847 601	525 496	(571 295)	(4 362)	(4 584 831) -	-	5 645 409
Etapa 2								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	(119 913)	126 024	-	(6 111)	-	-
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	701	-	-	80 691	(707)	(174)	-	80 511
Úvery poskytnuté klientom	<u>909 302</u>	<u>2 667</u>	<u>(1 522 160)</u>	<u>2 635 473</u>	<u>(112 013)</u>	<u>(323 964)</u>	<u>-</u>	<u>1 589 305</u>
	910 003	2 667	(1 522 160)	2 716 164	(112 720)	(324 138)	-	1 669 816
Podsúvahové položky	186 418	102 493	(522 553)	572 028	(12 486)	(170 851)	-	155 049
Etapa 3								
Finančný majetok oceňovaný AC								
Úvery poskytnuté klientom	360 778	11	(9 426)	(17 627)	122 875	(84 449)	(49 637)	322 525
Podsúvahové položky	23 521	-	(2 943)	(734)	16 848	(15 842)	-	20 850

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022			Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
€ '000	1. január	Vznik						
Spolu								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 670 857	634 554	-	-	-	(602 941)	(290 270)	1 412 200
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	2 192 391	10 122 861	-	-	-	(12 163 143)	-	152 109
Úvery poskytnuté klientom	<u>17 189 713</u>	<u>7 261 522</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>(6 529 460)</u>	<u>(49 637)</u>	<u>17 872 139</u>
	19 382 104	17 384 383	-	1	-	(18 692 603)	(49 637)	18 024 248
Podsúvahové položky	5 642 739	4 950 094	-	(1)	-	(4 771 524)	-	5 821 308

4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov

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

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

Banka využíva definíciu Neštandardných úverov odvodenú z projektu Harmonizácie. Projekt Harmonizácie bol stimulovaný Intesa Sanpaolo s cieľom zjednotiť definície a kategórie neštandardných úverov naprieč dcérskymi spoločnosťami ISP skupiny. Definícia neštandardných úverov, ktoré zahŕňajú tri klasifikačné kategórie (po splatnosti, pravdepodobné nesplatenie, sporné), je založená na omeškaní (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 nasledujúce 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 na splnenie záväzkov voči banke;
- vážne problémy v podnikaní dlžníka (požiadavka na ďalší kapitál, narušená platobná schopnosť).

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

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

2023 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Štandardné	161 470	(5)	161 465
	Pravdepodobné nesplatenie	74 502	(5 103)	69 399
	Sporné	3	(1)	2
		<u>235 975</u>	<u>(5 109)</u>	<u>230 866</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Štandardné	1 053 802	(244)	1 053 558
	Sporné	8	(3)	5
		<u>1 053 810</u>	<u>(247)</u>	<u>1 053 563</u>
Nefinančné korporácie				
	Štandardné	6 269 626	(85 628)	6 183 998
	Po splatnosti Pravdepodobné nesplatenie	10 325	(3 487)	6 838
	Sporné	56 096	(26 773)	29 323
		<u>36 748</u>	<u>(25 891)</u>	<u>10 857</u>
		<u>6 372 795</u>	<u>(141 779)</u>	<u>6 231 016</u>
		<u>7 426 605</u>	<u>(142 026)</u>	<u>7 284 579</u>
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 867 742	(77 188)	10 790 554
	Po splatnosti Pravdepodobné nesplatenie	35 524	(18 181)	17 343
	Sporné	45 743	(22 615)	23 128
		<u>151 959</u>	<u>(108 735)</u>	<u>43 224</u>
		<u>11 100 968</u>	<u>(226 719)</u>	<u>10 874 249</u>
Verejná správa				
	Štandardné	312 622	(3 272)	309 350
	Po splatnosti	1	-	1
	Sporné	3 472	(1)	3 471
		<u>316 095</u>	<u>(3 273)</u>	<u>312 822</u>
		<u>18 843 668</u>	<u>(372 018)</u>	<u>18 471 650</u>
		<u>19 079 643</u>	<u>(377 127)</u>	<u>18 702 516</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 246 816	(232)	1 246 584
Podsúvahové položky				
	Štandardné	5 317 904	(12 498)	5 305 406
	Po splatnosti Pravdepodobné nesplatenie	1 311	(15)	1 296
	Sporné	12 272	(4 292)	7 980
		<u>2 657</u>	<u>(83)</u>	<u>2 574</u>
		<u>5 334 144</u>	<u>(16 888)</u>	<u>5 317 256</u>

2022 – upravený € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Štandardné	152 109	(98)	152 011
	Po splatnosti	536	(267)	269
		<u>152 645</u>	<u>(365)</u>	<u>152 280</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Štandardné	796 234	(244)	795 990
Nefinančné korporácie				
	Štandardné	6 018 641	(70 685)	5 947 957
	Po splatnosti	8 454	(4 718)	3 736
	Pravdepodobné nesplatenie	44 765	(17 689)	27 076
	Sporné	50 574	(44 437)	6 136
		<u>6 122 434</u>	<u>(137 529)</u>	<u>5 984 905</u>
		6 918 668	(137 773)	6 780 895
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 545 214	(75 359)	10 469 855
	Po splatnosti	33 697	(18 345)	15 352
	Pravdepodobné nesplatenie	32 427	(19 507)	12 920
	Sporné	154 415	(114 743)	39 672
		<u>10 765 753</u>	<u>(227 954)</u>	<u>10 537 799</u>
Verejná správa				
	Štandardné	185 967	(1 680)	184 287
	Sporné	1 751	(4)	1 747
		<u>187 718</u>	<u>(1 684)</u>	<u>186 034</u>
		<u>17 872 139</u>	<u>(367 411)</u>	<u>17 504 728</u>
		<u>18 024 784</u>	<u>(367 776)</u>	<u>17 657 008</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 412 476	(276)	1 412 200
Podsúvahové položky				
	Štandardné	5 800 065	(8 997)	5 791 068
	Po splatnosti	1 972	(7)	1 965
	Pravdepodobné nesplatenie	14 400	(4 521)	9 879
	Sporné	4 871	(882)	3 989
		<u>5 821 308</u>	<u>(14 407)</u>	<u>5 806 901</u>

2022 – pôvodný € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Štandardné	152 109	(98)	152 011
	Po splatnosti	536	(267)	269
		<u>152 645</u>	<u>(365)</u>	<u>152 280</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Štandardné	190 416	(1 635)	188 781
	Sporné	15	(4)	11
		<u>190 431</u>	<u>(1 639)</u>	<u>188 792</u>
Korporátni klienti				
	Štandardné	6 555 547	(59 299)	6 496 248
	Po splatnosti	1 498	(279)	1 219
	Pravdepodobné nesplatenie	38 516	(13 985)	24 531
	Sporné	36 128	(32 642)	3 486
		<u>6 631 689</u>	<u>(106 205)</u>	<u>6 525 484</u>
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 803 651	(90 791)	10 712 860
	Po splatnosti	40 464	(22 621)	17 843
	Pravdepodobné nesplatenie	38 232	(22 864)	15 368
	Sporné	167 672	(123 291)	44 381
		<u>11 050 019</u>	<u>(259 567)</u>	<u>10 790 452</u>
		<u>17 872 139</u>	<u>(367 411)</u>	<u>17 504 728</u>
		<u>18 024 784</u>	<u>(367 776)</u>	<u>17 657 008</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 412 476	(276)	1 412 200
Podsúvahové položky				
	Štandardné	5 800 458	(8 330)	5 792 128
	Po splatnosti	2 693	(666)	2 027
	Pravdepodobné nesplatenie	14 402	(4 521)	9 881
	Sporné	3 755	(890)	2 865
		<u>5 821 308</u>	<u>(14 407)</u>	<u>5 806 901</u>

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

2023 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám			
Bez omeškania	161 470	(5)	161 465
Viac ako 181 dní	74 505	(5 104)	69 401
	<u>235 975</u>	<u>(5 109)</u>	<u>230 866</u>
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti:			
Finančné korporácie			
Bez omeškania	1 053 750	(244)	1 053 506
1 – 30 dní	52	-	52
Viac ako 181 dní	8	(3)	5
	<u>1 053 810</u>	<u>(247)</u>	<u>1 053 563</u>
Nefinančné korporácie			
Bez omeškania	6 235 192	(98 202)	6 136 990
1 – 30 dní	62 881	(2 797)	60 084
31 – 60 dní	11 107	(1 018)	10 089
61 – 90 dní	4 256	(1 426)	2 830
91 – 180 dní	6 274	(2 814)	3 460
Viac ako 181 dní	53 085	(35 522)	17 563
	<u>6 372 795</u>	<u>(141 779)</u>	<u>6 231 016</u>
	<u>7 426 605</u>	<u>(142 026)</u>	<u>7 284 579</u>
Retailoví klienti			
Bez omeškania	10 746 708	(77 618)	10 669 090
1 – 30 dní	165 936	(24 453)	141 483
31 – 60 dní	37 101	(10 915)	26 186
61 – 90 dní	18 289	(7 069)	11 220
91 – 180 dní	25 219	(14 162)	11 057
Viac ako 181 dní	107 715	(92 502)	15 213
	<u>11 100 968</u>	<u>(226 719)</u>	<u>10 874 249</u>
Verejná správa			
Bez omeškania	316 093	(3 273)	312 820
1 – 30 dní	1	-	1
Viac ako 181 dní	1	-	1
	<u>316 095</u>	<u>(3 273)</u>	<u>312 822</u>
	<u>18 843 668</u>	<u>(372 018)</u>	<u>18 471 650</u>
	<u>19 079 643</u>	<u>(377 127)</u>	<u>18 702 516</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 246 816	(232)	1 246 584
Podsúvahové položky			
Bez omeškania	5 334 144	(16 888)	5 317 256

2022 – upravený € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám			
Bez omeškania	152 109	(98)	152 011
Viac ako 181 dní	536	(267)	269
	152 645	(365)	152 280
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti:			
Finančné korporácie			
Bez omeškania	796 225	(244)	795 981
31 – 60 dní	8	-	8
	796 233	(244)	795 989
Nefinančné korporácie			
Bez omeškania	6 001 024	(83 115)	5 917 909
1 – 30 dní	55 710	(4 031)	51 679
31 – 60 dní	5 258	(1 331)	3 927
61 – 90 dní	6 247	(2 873)	3 374
91 – 180 dní	5 870	(3 189)	2 681
Viac ako 181 dní	48 325	(42 990)	5 335
	6 122 434	(137 529)	5 984 905
	6 918 667	(137 773)	6 780 894
Retailoví klienti			
Bez omeškania	10 453 231	(86 139)	10 367 092
1 – 30 dní	145 281	(24 333)	120 948
31 – 60 dní	30 953	(10 244)	20 709
61 – 90 dní	16 141	(6 519)	9 622
91 – 180 dní	21 552	(12 874)	8 678
Viac ako 181 dní	98 596	(87 845)	10 751
	10 765 754	(227 954)	10 537 800
Verejná správa			
Bez omeškania	187 347	(1 682)	185 665
1 – 30 dní	333	-	333
91 – 180 dní	37	(2)	35
Viac ako 181 dní	1	-	1
	187 718	(1 684)	186 034
	17 872 139	(367 411)	17 504 728
	18 024 784	(367 776)	17 657 008
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 412 476	(276)	1 412 200
Podsúvahové položky			
Bez omeškania	5 821 308	(14 407)	5 806 901

2022 – pôvodný € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
Bez omeškania	152 109	(98)	152 011
Viac ako 181 dní	536	(267)	269
	<u>152 645</u>	<u>(365)</u>	<u>152 280</u>
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa			
Bez omeškania	189 725	(1 637)	188 088
1 – 30 dní	705	(2)	703
31 – 60 dní	1	-	1
	<u>190 431</u>	<u>(1 639)</u>	<u>188 792</u>
Korporátni klienti			
Bez omeškania	6 558 946	(71 078)	6 487 868
1 – 30 dní	28 233	(278)	27 955
31 – 60 dní	2 439	(298)	2 141
61 – 90 dní	4 426	(1 875)	2 551
91 – 180 dní	4 099	(4 024)	75
Viac ako 181 dní	33 546	(28 652)	4 894
	<u>6 631 689</u>	<u>(106 205)</u>	<u>6 525 484</u>
Retail			
Bez omeškania	10 774 475	(99 708)	10 674 767
1 – 30 dní	71 982	(13 713)	58 269
31 – 60 dní	14 588	(4 086)	10 502
61 – 90 dní	10 862	(3 689)	7 173
91 – 180 dní	22 520	(15 513)	7 007
Viac ako 181 dní	155 592	(122 858)	32 734
	<u>11 050 019</u>	<u>(259 567)</u>	<u>10 790 452</u>
	<u>17 872 139</u>	<u>(367 411)</u>	<u>17 504 728</u>
	<u>18 024 784</u>	<u>(367 776)</u>	<u>17 657 008</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 412 476	(276)	1 412 200
Podsúvahové položky			
Bez omeškania	5 821 308	(14 407)	5 806 901

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

2023	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči bankám	161 470	(5)	161 465	-	-	-	74 505	(5 104)	69 401
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporatívni klienti									
Finančné korporácie									
Úvery	676 342	(170)	676 172	1	-	1	8	(3)	5
Prečerpania	17 735	(2)	17 733	-	-	-	-	-	-
Kreditné karty	4	-	4	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	359 687	(72)	359 615	-	-	-	-	-	-
Lízing	33	-	33	-	-	-	-	-	-
	<u>1 053 801</u>	<u>(244)</u>	<u>1 053 557</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>8</u>	<u>(3)</u>	<u>5</u>
Nefinančné korporácie									
Úvery	4 261 860	(23 806)	4 238 054	729 149	(56 869)	672 280	60 290	(29 927)	30 363
Hypotéky	7 135	(23)	7 112	2 797	(200)	2 597	445	(298)	147
Prečerpania	489 435	(768)	488 667	333 501	(2 502)	330 999	31 001	(20 311)	10 690
Kreditné karty	1 106	(6)	1 100	462	(74)	388	97	(64)	33
Faktoring	136 197	(80)	136 117	4 781	(9)	4 772	2 317	(988)	1 329
Dlhové cenné papiere	124 500	(209)	124 291	-	-	-	-	-	-
Lízing	139 161	(410)	138 751	39 542	(672)	38 870	9 019	(4 563)	4 456
	<u>5 159 394</u>	<u>(25 302)</u>	<u>5 134 092</u>	<u>1 110 232</u>	<u>(60 326)</u>	<u>1 049 906</u>	<u>103 169</u>	<u>(56 151)</u>	<u>47 018</u>
	6 213 195	(25 546)	6 187 649	1 110 233	(60 326)	1 049 907	103 177	(56 154)	47 023

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
€ '000	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									
Úvery	1 275 921	(10 912)	1 265 009	211 156	(27 454)	183 702	118 575	(97 951)	20 624
Hypotéky	8 838 942	(4 415)	8 834 527	359 819	(32 982)	326 837	102 780	(44 325)	58 455
Prečerpania Kreditné karty	57 605	(139)	57 466	28 530	(432)	28 098	7 997	(5 282)	2 715
Faktoring	74 676	(111)	74 565	10 259	(547)	9 712	3 264	(1 842)	1 422
Lízing	53	-	53	-	-	-	-	-	-
	7 079	(49)	7 030	3 702	(147)	3 555	610	(131)	479
	<u>10 254 276</u>	<u>(15 626)</u>	<u>10 238 650</u>	<u>613 466</u>	<u>(61 562)</u>	<u>551 904</u>	<u>233 226</u>	<u>(149 531)</u>	<u>83 695</u>
Verejná správa									
Úvery	157 517	(1 396)	156 121	44 791	(1 859)	42 932	3 472	(1)	3 471
Prečerpania Kreditné karty	1 746	-	1 746	858	(2)	856	1	-	1
Dlhové Cenné papiere	4	-	4	-	-	-	-	-	-
Lízing	106 799	(15)	106 784	-	-	-	-	-	-
	797	-	797	110	-	110	-	-	-
	<u>266 863</u>	<u>(1 411)</u>	<u>265 452</u>	<u>45 759</u>	<u>(1 861)</u>	<u>43 898</u>	<u>3 473</u>	<u>(1)</u>	<u>3 472</u>
	<u>16 734 334</u>	<u>(42 583)</u>	<u>16 691 751</u>	<u>1 769 458</u>	<u>(123 749)</u>	<u>1 645 709</u>	<u>339 876</u>	<u>(205 686)</u>	<u>134 190</u>
	<u>16 895 804</u>	<u>(42 588)</u>	<u>16 853 216</u>	<u>1 769 458</u>	<u>(123 749)</u>	<u>1 645 709</u>	<u>414 381</u>	<u>(210 790)</u>	<u>203 591</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere									
	1 246 816	(232)	1 246 584	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
	4 634 050	(4 722)	4 629 328	683 854	(7 776)	676 078	16 240	(4 390)	11 850

2022 – upravený € '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	71 598	(10)	71 588	80 511	(88)	80 423	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporatívni klienti:									
Finančné korporácie:									
Úvery	507 842	(161)	507 681	2	-	2	-	-	-
Prečerpania	20 940	(3)	20 937	1	-	1	-	-	-
Dlhové cenné papiere	261 017	(80)	260 937	-	-	-	-	-	-
Rezervný fond	6 400	-	6 400	-	-	-	-	-	-
Lízing	31	-	31	-	-	-	-	-	-
	<u>796 230</u>	<u>(244)</u>	<u>795 986</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Nefinančné korporácie:									
Úvery	3 744 753	(22 929)	3 721 824	856 064	(43 270)	812 794	56 166	(31 570)	24 596
Hypotéky	8 850	(38)	8 811	3 979	(367)	3 612	506	(372)	134
Prečerpania	860 910	(1 161)	859 749	67 898	(950)	66 948	30 606	(23 455)	7 151
Faktoring	154 769	(63)	154 706	4 006	(2)	4 004	2 402	(1 140)	1 262
Dlhové cenné papiere	103 146	(53)	103 093	43 887	(866)	43 021	-	-	-
Lízing	140 599	(248)	140 351	29 780	(738)	29 042	14 113	(10 307)	3 806
	<u>5 013 027</u>	<u>(24 492)</u>	<u>4 988 535</u>	<u>1 005 613</u>	<u>(46 193)</u>	<u>959 421</u>	<u>103 793</u>	<u>(66 844)</u>	<u>36 949</u>
	5 809 257	(24 736)	5 784 521	1 005 616	(46 193)	959 424	103 793	(66 844)	36 949

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 - upravený € '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:									
Úvery	1 143 124	(13 768)	1 129 356	203 920	(24 622)	179 298	105 757	(95 392)	10 365
Hypotéky	8 671 518	(4 844)	8 666 643	342 413	(30 200)	312 213	96 301	(40 300)	56 001
Prečerpania	68 047	(208)	67 839	20 748	(467)	20 281	7 221	(6 471)	750
Kreditné karty	73 469	(169)	73 300	9 908	(897)	9 011	10 715	(10 036)	679
Faktoring	45	-	45	2	-	2	-	-	-
Lízing	9 383	(82)	9 301	2 638	(102)	2 536	545	(396)	149
	<u>9 965 586</u>	<u>(19 071)</u>	<u>9 946 515</u>	<u>579 629</u>	<u>(56 288)</u>	<u>523 341</u>	<u>220 540</u>	<u>(152 595)</u>	<u>67 944</u>
Verejná správa:									
Úvery	176 290	(1 352)	174 938	7 910	(325)	7 585	1 750	(4)	1 746
Prečerpania	1 096	(2)	1 094	2	-	2	1	-	1
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	528	(1)	527	141	-	141	-	-	-
	<u>177 914</u>	<u>(1 355)</u>	<u>176 559</u>	<u>8 053</u>	<u>(325)</u>	<u>7 728</u>	<u>1 751</u>	<u>(4)</u>	<u>1 747</u>
	<u>15 952 757</u>	<u>(45 162)</u>	<u>15 907 595</u>	<u>1 593 299</u>	<u>(102 806)</u>	<u>1 490 493</u>	<u>326 083</u>	<u>(219 443)</u>	<u>106 640</u>
	<u>16 024 355</u>	<u>(45 172)</u>	<u>15 979 183</u>	<u>1 673 810</u>	<u>(102 894)</u>	<u>1 570 916</u>	<u>326 619</u>	<u>(219 710)</u>	<u>106 909</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
	1 412 476	(276)	1 412 200	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
	5 645 886	(5 819)	5 640 067	154 179	(3 178)	151 001	21 243	(5 410)	15 833

2022 – pôvodný € '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	71 598	(10)	71 588	80 511	(88)	80 423	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Štátna správa	79 706	(647)	79 059	-	-	-	-	-	-
Samosprávy	102 459	(662)	101 797	7 912	(325)	7 587	15	(4)	11
Samosprávy – lízing	274	(1)	273	65	-	65	-	-	-
	182 439	(1 310)	181 129	7 977	(325)	7 652	15	(4)	11
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	2 183 197	(1 527)	2 181 670	502 801	(22 314)	480 487	237	(173)	64
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	103 146	(52)	103 094	43 886	(867)	43 019	-	-	-
Špecializované financovanie	883 705	(17 281)	866 424	40 483	(6 646)	33 837	4 886	(3 936)	950
SME	1 493 918	(2 644)	1 491 274	269 144	(7 069)	262 075	59 041	(34 355)	24 686
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	471 296	(141)	471 155	2	-	2	-	-	-
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	261 018	(80)	260 938	-	-	-	-	-	-
Spoločnosti verejného sektora	2 943	-	2 943	417	(1)	416	-	-	-
Lízing	118 977	(178)	118 799	21 758	(436)	21 322	9 610	(7 313)	2 297
Faktoring	158 857	(65)	158 792	-	-	-	2 367	(1 127)	1 240
	5 677 057	(21 968)	5 655 089	878 491	(37 333)	841 158	76 141	(46 904)	29 237

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný € '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	359 623	(9 193)	350 430	147 423	(10 431)	136 992	31 204	(22 636)	8 568
Malé podniky – lízing	27 755	(184)	27 571	10 031	(397)	9 634	4 956	(3 327)	1 629
Spotrebné úvery	976 843	(11 027)	965 816	195 345	(26 597)	168 748	123 452	(102 371)	21 081
Hypotekárne úvery	8 572 225	(4 706)	8 567 519	323 500	(26 408)	297 092	70 154	(24 706)	45 448
Kreditné karty	77 211	(165)	77 046	9 560	(845)	8 715	10 408	(9 909)	499
Prečerpania	44 136	(172)	43 964	16 274	(422)	15 852	6 163	(5 802)	361
Lízing	3 594	(7)	3 587	705	(6)	699	31	(24)	7
Spoločenstvá vlastníkov bytov	39 426	(232)	39 194	-	-	-	-	-	-
	<u>10 100 813</u>	<u>(25 686)</u>	<u>10 075 127</u>	<u>702 838</u>	<u>(65 106)</u>	<u>637 732</u>	<u>246 368</u>	<u>(168 775)</u>	<u>77 593</u>
	<u>15 960 309</u>	<u>(48 964)</u>	<u>15 911 345</u>	<u>1 589 306</u>	<u>(102 764)</u>	<u>1 486 542</u>	<u>322 524</u>	<u>(215 683)</u>	<u>106 841</u>
	<u>16 031 907</u>	<u>(48 974)</u>	<u>15 982 933</u>	<u>1 669 817</u>	<u>(102 852)</u>	<u>1 566 965</u>	<u>323 060</u>	<u>(215 950)</u>	<u>107 110</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
	1 412 476	(276)	1 412 200	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
	5 645 409	(5 149)	5 640 260	155 049	(3 181)	151 868	20 850	(6 077)	14 773

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

2023 € '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 bankám									
Bez omeškania	161 470	(5)	161 465	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	74 505	(5 104)	69 401
	161 470	(5)	161 465	-	-	-	74 505	(5 104)	69 401
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporátni klienti:									
Finančné korporácie									
Bez omeškania	1 053 749	(244)	1 053 505	1	-	1	-	-	-
1 – 30 dní	52	-	52	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	8	(3)	5
	1 053 801	(244)	1 053 557	1	-	1	8	(3)	5
Nefinančné korporácie									
Bez omeškania	5 130 657	(25 111)	5 105 546	1 070 315	(58 470)	1 011 845	34 220	(14 621)	19 599
1 – 30 dní	28 631	(175)	28 456	30 483	(1 284)	29 199	3 767	(1 338)	2 429
31 – 60 dní	55	(1)	54	8 167	(463)	7 704	2 885	(554)	2 331
61 – 90 dní	-	-	-	1 177	(81)	1 096	3 079	(1 345)	1 734
91 – 180 dní	-	-	-	30	(8)	22	6 244	(2 806)	3 438
Viac ako 181 dní	51	(15)	36	60	(20)	40	52 974	(35 487)	17 487
	5 159 394	(25 302)	5 134 092	1 110 232	(60 326)	1 049 906	103 169	(56 151)	47 018
	6 213 195	(25 546)	6 187 649	1 110 233	(60 326)	1 049 907	103 177	(56 154)	47 023

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3				
€ '000	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	10 195 098	(14 238)	10 180 860	496 114	(40 573)	455 541	55 496	(22 807)	32 689
1 – 30 dní	55 873	(1 297)	54 576	89 487	(14 163)	75 324	20 576	(8 993)	11 583
31 – 60 dní	2 037	(56)	1 981	19 710	(4 375)	15 335	15 354	(6 484)	8 870
61 – 90 dní	587	(25)	562	6 151	(1 899)	4 252	11 551	(5 145)	6 406
91 – 180 dní	340	(1)	339	1 777	(498)	1 279	23 102	(13 663)	9 439
Viac ako 181 dní	341	(9)	332	227	(54)	173	107 147	(92 439)	14 708
	<u>10 254 276</u>	<u>(15 626)</u>	<u>10 238 650</u>	<u>613 466</u>	<u>(61 562)</u>	<u>551 904</u>	<u>233 226</u>	<u>(149 531)</u>	<u>83 695</u>
Verejná správa									
Bez omeškania	266 863	(1 411)	265 452	45 758	(1 861)	43 897	3 472	(1)	3 471
1 – 30 dní	-	-	-	1	-	1	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	1	-	1
	<u>266 863</u>	<u>(1 411)</u>	<u>265 452</u>	<u>45 759</u>	<u>(1 861)</u>	<u>43 898</u>	<u>3 473</u>	<u>(1)</u>	<u>3 472</u>
	<u>16 734 334</u>	<u>(42 583)</u>	<u>16 691 751</u>	<u>1 769 458</u>	<u>(123 749)</u>	<u>1 645 709</u>	<u>339 876</u>	<u>(205 686)</u>	<u>134 190</u>
	<u>16 895 804</u>	<u>(42 588)</u>	<u>16 853 216</u>	<u>1 769 458</u>	<u>(123 749)</u>	<u>1 645 709</u>	<u>414 381</u>	<u>(210 790)</u>	<u>203 591</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 246 816	(232)	1 246 584	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	4 634 050	(4 722)	4 629 328	683 854	(7 776)	676 078	16 240	(4 390)	11 850

2022 – upravený € '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	71 598	(10)	71 588	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Viac ako 180 dní	-	-	-	-	-	-	536	(267)	269
	<u>71 598</u>	<u>(10)</u>	<u>71 588</u>	<u>80 511</u>	<u>(88)</u>	<u>80 423</u>	<u>536</u>	<u>(267)</u>	<u>269</u>
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporatívni klienti:									
Finančné korporácie:									
Bez omeškania	796 222	(244)	795 978	3	-	3	-	-	-
31 – 60 dní	9	-	9	-	-	-	-	-	-
	<u>796 231</u>	<u>(244)</u>	<u>795 987</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Nefinančné korporácie:									
Bez omeškania	4 979 203	(24 197)	4 955 006	984 777	(44 987)	939 790	37 044	(13 931)	23 113
1 – 30 dní	31 821	(249)	31 572	17 077	(946)	16 131	6 812	(2 836)	3 976
31 – 60 dní	15	(1)	14	2 849	(146)	2 703	2 394	(1 184)	1 210
61 – 90 dní	2	(1)	1	729	(75)	654	5 516	(2 797)	2 719
91 – 180 dní	1 729	(20)	1 709	102	(11)	91	4 039	(3 158)	881
Viac ako 181 dní	258	(25)	233	79	(26)	53	47 988	(42 939)	5 049
	<u>5 013 028</u>	<u>(24 493)</u>	<u>4 988 535</u>	<u>1 005 613</u>	<u>(46 191)</u>	<u>959 422</u>	<u>103 793</u>	<u>(66 845)</u>	<u>36 948</u>
	5 809 259	(24 737)	5 784 522	1 005 616	(46 191)	959 425	103 793	(66 845)	36 948

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti:									
Bez omeškania	9 919 084	(17 902)	9 901 182	477 210	(37 120)	440 090	56 936	(31 117)	25 819
1 – 30 dní	44 892	(1 106)	43 786	79 285	(13 324)	65 961	21 104	(9 903)	11 201
31 – 60 dní	1 032	(40)	992	14 462	(3 362)	11 100	15 459	(6 842)	8 617
61 – 90 dní	92	(5)	87	6 234	(1 939)	4 295	9 815	(4 575)	5 240
91 – 180 dní	209	(5)	204	2 132	(467)	1 665	19 211	(12 402)	6 809
Viac ako 181 dní	275	(12)	263	306	(77)	229	98 015	(87 756)	10 259
	<u>9 965 584</u>	<u>(19 070)</u>	<u>9 946 514</u>	<u>579 629</u>	<u>(56 289)</u>	<u>523 340</u>	<u>220 540</u>	<u>(152 595)</u>	<u>67 945</u>
Verejná správa:									
Bez omeškania	177 584	(1 355)	176 229	8 011	(323)	7 688	1 752	(4)	1 748
1 – 30 dní	329	-	329	4	-	4	-	-	-
91 – 180 dní	-	-	-	37	(2)	35	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	1	-	1	-	-	-
	<u>177 913</u>	<u>(1 355)</u>	<u>176 558</u>	<u>8 053</u>	<u>(325)</u>	<u>7 728</u>	<u>1 752</u>	<u>(4)</u>	<u>1 748</u>
	<u>15 952 756</u>	<u>(45 162)</u>	<u>15 907 594</u>	<u>1 593 298</u>	<u>(102 805)</u>	<u>1 490 493</u>	<u>326 085</u>	<u>(219 444)</u>	<u>106 641</u>
	<u>16 024 354</u>	<u>(45 172)</u>	<u>15 979 182</u>	<u>1 673 809</u>	<u>(102 893)</u>	<u>1 570 916</u>	<u>326 621</u>	<u>(219 711)</u>	<u>106 910</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 412 476	(276)	1 412 200	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	5 645 886	(5 819)	5 640 067	154 179	(3 178)	151 001	21 243	(5 410)	15 833

2022 – pôvodný € '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	71 598	(10)	71 588	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Viac ako 180 dní	-	-	-	-	-	-	536	(267)	269
	71 598	(10)	71 588	80 511	(88)	80 423	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Bez omeškania	181 771	(1 310)	180 461	7 939	(323)	7 616	15	(4)	11
1 – 30 dní	668	-	668	37	(2)	35	-	-	-
31 – 60 dní	-	-	-	1	-	1	-	-	-
	182 439	(1 310)	181 129	7 977	(325)	7 652	15	(4)	11
Korporálni klienti									
Bez omeškania	5 653 169	(21 894)	5 631 275	871 651	(37 033)	834 618	34 126	(12 151)	21 975
1 – 30 dní	22 703	(44)	22 659	5 013	(213)	4 800	517	(21)	496
31 – 60 dní	383	(1)	382	1 510	(76)	1 434	546	(221)	325
61 – 90 dní	5	-	5	317	(11)	306	4 104	(1 864)	2 240
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	4 099	(4 024)	75
Viac ako 181 dní	797	(29)	768	-	-	-	32 749	(28 623)	4 126
	5 677 057	(21 968)	5 655 089	878 491	(37 333)	841 158	76 141	(46 904)	29 237

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný € '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	10 077 687	(24 686)	10 053 001	648 891	(52 820)	596 071	47 897	(22 202)	25 695
1 – 30 dní	23 126	(1 000)	22 126	36 364	(7 636)	28 728	12 492	(5 077)	7 415
31 – 60 dní	-	-	-	10 190	(2 414)	7 776	4 398	(1 672)	2 726
61 – 90 dní	-	-	-	7 393	(2 236)	5 157	3 469	(1 453)	2 016
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	22 520	(15 513)	7 007
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	155 592	(122 858)	32 734
	<u>10 100 813</u>	<u>(25 686)</u>	<u>10 075 127</u>	<u>702 838</u>	<u>(65 106)</u>	<u>637 732</u>	<u>246 368</u>	<u>(168 775)</u>	<u>77 593</u>
	<u>15 960 309</u>	<u>(48 964)</u>	<u>15 911 345</u>	<u>1 589 306</u>	<u>(102 764)</u>	<u>1 486 542</u>	<u>322 524</u>	<u>(215 683)</u>	<u>106 841</u>
	<u>16 031 907</u>	<u>(48 974)</u>	<u>15 982 933</u>	<u>1 669 817</u>	<u>(102 852)</u>	<u>1 566 965</u>	<u>323 060</u>	<u>(215 950)</u>	<u>107 110</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 412 476	(276)	1 412 200	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	5 645 409	(5 149)	5 640 260	155 049	(3 181)	151 868	20 850	(6 077)	14 773

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

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

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

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

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

Opatrenia splácania pozostávajú z ústupkov voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo bude čeliť ťažkostiam pri plnení svojich finančných záväzkov („finančné ťažkosti“).

Pod ústupkami (forbearance) zo strany banky rozumieme:

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

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

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

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

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

kde:

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

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

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

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

- krátkodobé kreditné záväzky podliehajúce konsolidácii alebo reštrukturalizácii dlhu,
- strednodobé úvery podliehajúce:
 - reštrukturalizácii splátkového kalendára s čiastočným odpustením alebo pozastavením splátok,
 - predĺženiu splatnosti,
 - predĺženiu obdobia pred začiatkom amortizácie,
 - zmene splátkového plánu z pravidelných splátok na jednu splátku pri splatnosti úveru,
 - konsolidácii
- zmena zmluvných podmienok vychádzajúca z porušenia finančných príslubov,
- reštrukturalizácia dlhu klasifikovaného ako performing alebo dlhu po splatnosti ešte neklasifikovaného ako non-performing, ak ide o syndikovaný úver viacerých bánk,
- zmena zmluvných podmienok, napríklad ak je dlžníkovi znížená úroková miera,
- refinancovanie dlhu, aj krátkodobé, ak nové financovanie umožňuje dlžníkovi oddialenie splatenia dlhu,
- konverzia dlhu na vlastnícky podiel na majetku,
- v prípade predaja cenných papierov so spätným nákupom (REPO obchod), ak kapitalizácia finančných tokov má negatívny výsledok pri mark-to-market ohodnotení.

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

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

Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov:

2023	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	74 502	(5 103)	69 399
Úvery poskytnuté klientom:						
Finančné korporácie	1	-	1	-	-	-
Nefinančné korporácie	100 538	(7 060)	93 478	42 353	(26 145)	16 208
Retailoví klienti	92 548	(8 663)	83 885	35 925	(23 841)	12 084
Verejná správa	13	-	13	-	-	-
	<u>193 100</u>	<u>(15 723)</u>	<u>177 377</u>	<u>152 780</u>	<u>(55 089)</u>	<u>97 691</u>
Podsúvahové položky	1 885	(12)	1 873	2 881	(1 191)	1 690

2022 – upravený	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Finančné korporácie	2	-	2	-	-	-
Nefinančné korporácie	75 106	(4 845)	70 261	44 929	(31 949)	12 980
Retailoví klienti	90 525	(8 221)	82 304	25 545	(18 638)	6 907
Verejná správa	22	-	22	-	-	-
	<u>246 166</u>	<u>(13 154)</u>	<u>233 012</u>	<u>70 474</u>	<u>(50 587)</u>	<u>19 887</u>
Podsúvahové položky	1 690	(1)	1 689	3 928	(1 140)	2 788

2022 – pôvodný	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Korporátni klienti	68 916	(4 480)	64 436	39 392	(28 177)	11 215
Retailoví klienti	96 672	(8 548)	88 124	30 871	(22 205)	8 666
	<u>246 099</u>	<u>(13 116)</u>	<u>232 983</u>	<u>70 263</u>	<u>(50 382)</u>	<u>19 881</u>
Podsúvahové položky	1 690	1	1 691	3 928	1 140	5 068

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 nevykonalnosti 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 32 165 EUR (31. december 2022: 1 613 tisíc EUR).

4.1.6. Politika zabezpečenia

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

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

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

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

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

€ '000	2023		2022	
	Klienti	Banky	Klienti	Banky
Nehnutelnosti	10 337 722	-	10 128 795	-
z toho kryjúce hypotéky:	9 227 671	-	9 026 361	-
LTV* nižšie než 60 %	4 823 321	-	3 465 997	-
LTV vyššie než 60 % a nižšie než 80 %	3 297 272	-	4 279 547	-
LTV vyššie než 80 % a nižšie než 100 %	1 100 158	-	1 276 087	-
LTV vyššie než 100 %	6 920	-	4 730	-
Dlhové cenné papiere	25 723	33 678	34 149	15 180
Ostatné	593 778	71 239	556 889	78 043
	<u>10 957 223</u>	<u>104 917</u>	<u>10 719 833</u>	<u>93 223</u>

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

€ '000	2023		2022	
	Klienti	Banky	Klienti	Banky
Nehnutelnosti	121 087	-	117 925	-
z toho kryjúce hypotéky:	101 000	-	94 779	-
LTV* nižšie než 60 %	84 060	-	56 520	-
LTV vyššie než 60 % a nižšie než 80 %	12 843	-	33 269	-
LTV vyššie než 80 % a nižšie než 100 %	3 890	-	4 228	-
LTV vyššie než 100 %	207	-	762	-
Dlhové cenné papiere	277	-	-	-
Ostatné	17 667	71 239	9 310	5 096
	<u>139 031</u>	<u>71 239</u>	<u>127 235</u>	<u>5 096</u>

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

4.1.7. Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov

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

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

Podobné dohody zahŕňajú zmluvy o clearovaní transakcií, rámcové dohody o spätnom odkúpení a rámcové dohody o zapožičaní cenných papierov. Podobné finančné nástroje zahŕňajú deriváty, repo obchody, reverzné repo obchody a pôžičky cenných papierov. Finančné nástroje ako úvery a vklady nie sú v týchto zverejneniach zahrnuté, pokiaľ nie sú vzájomne započítané vo finančných výkazoch.

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

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

- deriváty,
- repo obchody a reverzné repo obchody.

Takéto zabezpečenie sa riadi štandardnými podmienkami vyplývajúcich zo štandardných zmlúv a dodatkov ISDA, tzv. Credit Support Annex (CSA) 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“):

2023		Súvisiace hodnoty vzájomne nezapočítané v SOPF					
€ '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie prijaté	Čistá hodnota
Typy finančného majetku							
Reverzné repo transakcie	7	849 221	-	849 221	(849 221)	-	-
Derivátové finančné nástroje	8, 9	215 710	-	215 710	-	(1 840)	213 870
2023		Súvisiace hodnoty vzájomne nezapočítané v SOPF					
€ '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie prijaté	Čistá hodnota
Typy finančných záväzkov							
Derivátové finančné nástroje	8, 9	277 208	-	277 208	-	(109 424)	167 784
2022		Súvisiace hodnoty vzájomne nezapočítané v SOPF					
€ '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie prijaté	Čistá hodnota
Typy finančného majetku							
Reverzné repo transakcie	7	373 437	-	373 437	(373 437)	-	-
Derivátové finančné nástroje	8, 9	405 067	-	405 067	-	(2 360)	402 707
2022		Súvisiace hodnoty vzájomne nezapočítané v SOPF					
€ '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie prijaté	Čistá hodnota
Typy finančných záväzkov							
Derivátové finančné nástroje	8, 9	360 848	-	360 848	-	(10 327)	350 521

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.	2023				2022	
		Celková účtovná hodnota vo výkaze o fin. situácii	Je predmetom zverejnenia o započítaní	Nie je predmetom zverejnenia o započítaní	Celková účtovná hodnota vo výkaze o fin. situácii	Je predmetom zverejnenia o započítaní	Nie je predmetom zverejnenia o započítaní
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	3 802 523	849 221	2 953 302	3 060 496	373 437	2 687 059
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:	8						
Finančný majetok držaný na obchodovanie		38 334	32 033	6 301	58 872	52 802	6 070
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	183 677	183 677	-	352 265	352 265	-
Financial liabilities							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:	8						
Finančné záväzky držané na obchodovanie		41 450	31 548	9 902	61 463	44 691	16 772
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	245 660	245 660	-	316 157	316 157	-

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.

2023 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	65	-	65
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	115 731	(9)	115 722
Nefinančné korporácie	4 289 177	(116 400)	4 172 777
Retailoví klienti	10 852 268	(223 803)	10 628 465
Verejná správa	279 630	(1 659)	277 971
	<u>15 536 806</u>	<u>(341 871)</u>	<u>15 194 935</u>
	<u>15 536 871</u>	<u>(341 871)</u>	<u>15 195 000</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI			
– dlhové cenné papiere	763 205	(101)	763 104
Podsúvahové položky	3 399 592	(15 548)	3 384 044
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	134	-	134
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	335 698	(98)	335 600
Nefinančné korporácie	900 139	(3 401)	896 738
Retailoví klienti	21 213	(1 186)	20 027
	<u>1 257 050</u>	<u>(4 685)</u>	<u>1 252 365</u>
	<u>1 257 184</u>	<u>(4 685)</u>	<u>1 252 499</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
	31 237	-	31 237
Podsúvahové položky	1 316 303	(811)	1 315 492
Ostatné európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	160 094	(6)	160 088
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	602 381	(140)	602 241
Nefinančné korporácie	1 025 675	(21 968)	1 003 707
Retailoví klienti	201 739	(1 416)	200 323
	<u>1 829 795</u>	<u>(23 524)</u>	<u>1 806 271</u>
	<u>1 989 889</u>	<u>(23 530)</u>	<u>1 966 359</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
	345 282	(126)	345 156
Podsúvahové položky	515 226	(449)	514 777

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Amerika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	74 502	(5 103)	69 399
Úvery poskytnuté klientom:			
Retailoví klienti	5 843	(43)	5 800
	<u>80 345</u>	<u>(5 146)</u>	<u>75 199</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	107 092	(5)	107 087
Podsúvahové položky	722	(1)	721
Ázia			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	1 180	-	1 180
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	157 087	(10)	157 077
Retailoví klienti	15 879	(244)	15 635
	<u>172 966</u>	<u>(254)</u>	<u>172 712</u>
	<u>174 146</u>	<u>(254)</u>	<u>173 892</u>
Podsúvahové položky	101 974	(79)	101 895
Zvyšok sveta			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	717	-	717
Retailoví klienti	4 026	(27)	3 999
Verejná správa	36 465	(1 614)	34 851
	<u>41 208</u>	<u>(1 641)</u>	<u>39 567</u>
	<u>41 208</u>	<u>(1 641)</u>	<u>39 567</u>
Podsúvahové položky	327	-	327

2022 – upravený			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	75 840	(17)	75 823
Nefinančné korporácie	4 188 625	(112 884)	4 075 741
Retailoví klienti	10 579 763	(225 198)	10 354 565
Verejná správa	149 971	(1 055)	148 916
	<u>14 994 199</u>	<u>(339 154)</u>	<u>14 655 045</u>
	<u>14 994 199</u>	<u>(339 154)</u>	<u>14 655 045</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
	837 576	(106)	837 470
Podsúvahové položky	3 651 766	(13 688)	3 638 078
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám			
	124	-	124
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	253 326	(60)	253 266
Nefinančné korporácie	748 738	(6 468)	742 270
Retailoví klienti	21 277	(1 654)	19 623
	<u>1 023 341</u>	<u>(8 182)</u>	<u>1 015 159</u>
	<u>1 023 465</u>	<u>(8 182)</u>	<u>1 015 283</u>
Podsúvahové položky	1 556 267	(391)	1 555 876
Ostatné európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám			
	66 237	(277)	65 960
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	467 067	(167)	466 900
Nefinančné korporácie	1 009 305	(18 155)	991 150
Retailoví klienti	144 048	(970)	143 078
	<u>1 620 420</u>	<u>(19 292)</u>	<u>1 601 128</u>
	<u>1 686 657</u>	<u>(19 569)</u>	<u>1 667 088</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
	483 589	(169)	483 420
Podsúvahové položky	449 035	(291)	448 744

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Amerika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	80 434	(88)	80 346
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	55	-	55
Retailoví klienti	6 018	(65)	5 953
	<u>6 073</u>	<u>(65)</u>	<u>6 008</u>
	<u>86 507</u>	<u>(153)</u>	<u>86 354</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	91 311	(1)	91 310
Podsúvahové položky	164	-	164
Ázia			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	5 850	-	5 850
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	175 579	(22)	175 557
Retailoví klienti	11 946	(57)	11 889
	<u>187 525</u>	<u>(79)</u>	<u>187 446</u>
	<u>193 375</u>	<u>(79)</u>	<u>193 296</u>
Podsúvahové položky	163 309	(35)	163 274
Zvyšok sveta			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	132	-	132
Retailoví klienti	2 702	(10)	2 692
Verejná správa	37 747	(629)	37 118
	<u>40 581</u>	<u>(639)</u>	<u>39 942</u>
	<u>40 581</u>	<u>(639)</u>	<u>39 942</u>
Podsúvahové položky	767	(2)	765

2022 – pôvodný			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	152 684	(1 011)	151 673
Korporátni klienti	3 983 749	(81 338)	3 902 411
Retailoví klienti	10 866 113	(256 801)	10 609 312
	<u>15 002 546</u>	<u>(339 150)</u>	<u>14 663 396</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	837 576	(106)	837 470
Podsúvahové položky	3 651 516	(13 439)	3 638 077
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	124	-	124
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	1 002 253	(6 525)	995 728
Retailoví klienti	21 426	(1 661)	19 765
	<u>1 023 679</u>	<u>(8 186)</u>	<u>1 015 493</u>
Podsúvahové položky	1 556 512	(640)	1 555 872
Ostatné európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	66 237	(277)	65 960
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	1 469 913	(18 320)	1 451 593
Retailoví klienti	140 414	(947)	139 467
	<u>1 610 327</u>	<u>(19 267)</u>	<u>1 591 060</u>
	<u>1 676 564</u>	<u>(19 544)</u>	<u>1 657 020</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	483 589	(169)	483 420
Podsúvahové položky	435 852	(291)	435 561

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Severná Amerika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	55	-	55
Retailoví klienti	2 990	(4)	2 986
	<u>3 045</u>	<u>(4)</u>	<u>3 041</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	91 311	(1)	91 310
Podsúvahové položky	164	-	164
Ázia			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
	5 850	-	5 850
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	175 587	(22)	175 565
Retailoví klienti	14 960	(83)	14 877
	<u>190 547</u>	<u>(105)</u>	<u>190 442</u>
	<u>196 397</u>	<u>(105)</u>	<u>196 292</u>
Podsúvahové položky	176 492	(35)	176 457
Zvyšok sveta			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
	80 434	(88)	80 346
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	37 747	(628)	37 119
Korporátni klienti	132	-	132
Retailoví klienti	4 116	(71)	4 045
	<u>41 995</u>	<u>(699)</u>	<u>41 296</u>
	<u>122 429</u>	<u>(787)</u>	<u>121 642</u>
Podsúvahové položky	772	(2)	770

Analýza koncentrácie úverového rizika cenných papierov je takáto:

€ '000			2023			2022
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Európa						
Slovensko	763 205	(101)	763 104	837 578	(107)	837 471
Taliansko	122 887	(54)	122 833	198 799	(101)	198 699
Maďarsko	100 662	(66)	100 596	90 097	(59)	90 038
Poľsko	35 072	-	35 071	39 349	-	39 349
Veľká Británia	32 029	(1)	32 028	30 837	-	30 836
Česko	31 237	-	31 236	-	-	-
Francúzsko	30 222	(1)	30 221	33 705	(8)	33 698
Estónsko	21 576	(3)	21 573	20 827	-	20 827
Rakúsko	2 834	-	2 834	-	-	-
Španielsko	-	-	-	69 974	(1)	69 973
	1 139 724	(227)	1 139 497	1 321 166	(276)	1 320 890
Severná Amerika						
Kanada	107 092	(5)	107 087	91 309	-	91 309

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

2023	Finančný majetok oceňovaný AC:					Finančný majetok oceňovaný FVOCI dlhové cenné papiere	Podsúvaha
	Banky	Finančné korporácie	Nefinančné korporácie	Retailoví klienti*	Verejná správa		
€ '000							
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	272 391	18 688	182	-	146 051
Ťažba a dobývanie	-	-	31 482	6	-	-	104 279
Priemyselná výroba	-	-	1 067 132	23 055	-	-	853 643
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	607 419	4	-	-	730 561
Dodávka vody	-	-	71 883	367	328	-	25 649
Stavebníctvo	-	-	370 718	22 944	-	-	670 106
Veľkoobchod a maloobchod	-	52	1 205 130	56 538	-	-	536 558
Doprava a skladovanie	-	-	577 575	8 202	5 547	-	310 086
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	46 682	5 921	-	-	6 256
Informácie a komunikácia	-	19	71 610	1 960	-	-	63 529
Finančné a poisťovacie činnosti**	230 801	1 041 414	127 825	1 145	-	414 180	666 799
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	818 504	39 359	51	-	177 525
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	-	246 726	10 091	-	-	154 776
Administratívne a podporné činnosti	-	-	273 711	3 344	-	-	77 674
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	712	24	278 504	832 404	54 509
Vzdelávanie	-	-	4 874	635	20	-	347
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	60 837	4 059	27 225	-	9 042
Umenie, zábava a rekreácia	-	-	9 676	2 149	960	-	4 077
Ostatné činnosti služieb	-	12 074	354 751	42 101	1	-	114 542
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti domácností produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	-	-	-	121 766	-	-	47
Kreditné karty***	65	4	1 522	87 274	4	-	156 441
Spotrebné úvery	-	-	-	1 204 798	-	-	142 089
Hypotéky***	-	-	9 856	9 219 819	-	-	312 670
	<u>230 866</u>	<u>1 053 563</u>	<u>6 231 016</u>	<u>10 874 249</u>	<u>312 822</u>	<u>1 246 584</u>	<u>5 317 256</u>

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

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

*** Kreditné karty a hypotéky len v rozdelení na segmenty. Kreditné karty sa pôvodne vykazovali na fyzické osoby a boli súčasťou spotrebných úverov.

2022 – upravený	Finančný majetok oceňovaný AC:					Finančný majetok oceňovaný FVOCI dlhové cenné papiere	Podsúvaha
	€ '000	Banky	Finančné korporácie	Nefinančné korporácie	Retailoví klienti*		
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	252 074	22 829	307	-	114 524
Ťažba a dobývanie	-	-	48 854	30	-	-	163 617
Priemyselná výroba	-	-	940 635	23 570	-	-	879 254
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	644 997	7	-	-	726 224
Dodávka vody	-	-	81 354	273	227	-	16 089
Stavebníctvo	-	-	392 703	20 892	-	-	601 650
Veľkoobchod a maloobchod	-	70	1 095 321	54 736	-	-	556 835
Doprava a skladovanie	-	-	573 386	7 965	11 094	-	318 832
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	45 593	6 055	-	-	3 498
Informácie a komunikácia	-	-	72 057	2 168	-	-	55 919
Finančné a poisťovacie činnosti**	152 280	760 267	106 182	1 075	-	262 777	803 117
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	758 755	42 584	11	-	293 004
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	-	237 320	9 319	11	-	195 850
Administratívne a podporné činnosti	-	-	259 160	2 856	-	-	50 443
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	891	7	142 123	1 149 423	48 275
Vzdelávanie	-	-	4 867	550	2	-	951
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	54 550	4 430	30 603	-	13 519
Umenie, zábava a rekreácia	-	-	1 039	61	-	-	8
Ostatné činnosti služieb	-	35 652	402 610	7 100	1 656	-	78 242
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti domácností produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	-	-	-	69 505	-	-	36 111
Kreditné karty***	-	-	-	82 989	-	-	156 668
Spotrebné úvery	-	-	-	1 143 912	-	-	148 049
Hypotéky***	-	-	12 557	9 034 887	-	-	546 222
	<u>152 280</u>	<u>795 989</u>	<u>5 984 905</u>	<u>10 537 800</u>	<u>186 034</u>	<u>1 412 200</u>	<u>5 806 901</u>

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

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

*** Kreditné karty a hypotéky len v rozdelení na segmenty. Kreditné karty sa pôvodne vykazovali na fyzické osoby a boli súčasťou spotrebných úverov.

2022 – pôvodný							
€ '000	Finančný majetok oceňovaný AC:					Finančný majetok oceňovaný FVOCI dlhové cenné papiere	Podsúvaha
	Banky	Verejná správa	Korporátni klienti	Retailoví klienti*			
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	53	205 594	26 946	114 587	-	
Ťažba a dobývanie	-	-	44 832	394	163 956	-	
Priemyselná výroba	-	-	899 307	37 951	896 901	-	
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	751 554	1 404	715 924	-	
Dodávka vody	-	-	77 611	2 580	16 101	-	
Stavebníctvo	-	-	321 643	43 358	602 359	-	
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	1 066 030	123 447	578 545	-	
Doprava a skladovanie	-	272	667 409	153 087	219 635	-	
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	30 604	13 491	3 630	-	
Informácie a komunikácia	-	6	115 340	9 853	89 412	-	
Finančné a poisťovacie činnosti**	152 280	-	826 046	445	712 704	262 777	
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	678 338	65 577	293 093	-	
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	8	215 419	37 862	206 839	-	
Administratívne a podporné činnosti	-	-	145 838	13 943	50 983	-	
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	186 787	587	195	209 725	1 149 423	
Vzdelávanie	-	1	3 348	1 427	970	-	
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	17 533	29 610	12 589	-	
Umenie, zábava a rekreácia	-	1 664	18 364	10 542	412	-	
Ostatné činnosti služieb	-	1	440 087	6 199	78 041	-	
Spotrebné úvery	-	-	-	1 302 082	294 273	-	
Hypotéky	-	-	-	8 910 059	546 222	-	
	<u>152 280</u>	<u>188 792</u>	<u>6 525 484</u>	<u>10 790 452</u>	<u>5 806 901</u>	<u>1 412 200</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

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

Rizikový profil	Opis
Veľmi nízky	Dobrá kvalita majetku, intenzívne prenikanie na trh, stabilná činnosť, osvedčené výrazné manažérske zručnosti, široká kapacita krytia dlhu.
Nízky	Uspokojivá kvalita dostupného majetku, priemerné prenikanie na trh a manažérske kvality, dobre nastavená platobná schopnosť, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu, nadpriemerná kapacita krytia dlhu.
Nižší – stredný	Prijateľná kvalita dostupného majetku, aj keď s nezanedbateľným stupňom rizika, vyvážená platobná schopnosť, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu s miernym prebytkom likvidity a so slabšou kapacitou krytia dlhu.
Stredný	Prijateľná kvalita dostupných aktív, aj keď so značným stupňom rizika, citlivé marže v priebehu času, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu poukazujúce na zhoršujúce sa signály, nízka úroveň likvidity a krátkodobé rozpätie pokrytia dlhu.
Vyšší – stredný	Stále akceptovateľná kvalita majetku, aj keď s možnosťou problémov s likviditou, vysoký stupeň zadlženosti, slabé manažérske zručnosti, nízka penetrácia na trh a udržanie postavenia, marže a konkurencieschopnosť pod tlakom.
Vysoký	Okrem rizikových črt platných pre vyšší až stredný profil, expozície vykazujú očividné ťažkosti, rovnako ako aj problém s riadením dlhu.
Zlyhaný	Za vznik zlyhania (default) v súvislosti s konkrétnym dlžníkom sa považuje, ak nastala aspoň jedna z dvoch nasledujúcich udalostí: - dlžník je viac ako 90 dní po dni splatnosti v súvislosti s plnením 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. 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 (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti („CRR“) a interne sa používajú kategórie označujú takto:

Špecializované financovanie – SPV

- 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, faktoring a lízing banka nepriraduje klientovi interný rating.

Výpočet kapitálovej požiadavky

Banka vo všeobecnosti používa štandardizovaný prístup na výpočet kapitálovej požiadavky. Na výpočet kapitálovej požiadavky pre úverové riziko a riziko protistrany však banka začala na základe povolenia dohliadacieho orgánu NBS od júla 2012 používať „Advanced IRB“ prístup pre portfólio rezidenčných hypoték a od júna 2014 aj pre regulačný segment právnické osoby podnikatelia, malé a stredné podniky (SME) a retailoví malí podnikatelia. Od decembra 2022 dostala banka povolenie na používanie IRB prístupu aj pre segment expozícií nezabezpečený retail. Slotting prístup používa banka pre expozície špecializovaného financovania. Jednoduchý IRB prístup sa používa pre investície do akcií a metodika výpočtu požiadavky pre vlastné imanie a investície do akcií v súlade s článkom 155 Nariadenia CRR č. 575/2013. Banka tiež pokračuje s vývojom ďalších ratingových modelov pre ostatné triedy aktív, pre ktoré sa aktuálne používa štandardizovaný prístup, a v rozširovaní aplikácie pokročilého prístupu v súlade s plánom prechodu na pokročilé prístupy, ktorý bol prezentovaný dohliadaciemu orgánu.

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

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	65 854	(5)	65 849
	Nižší – stredný	95 466	-	95 466
	Bez ratingu	150	-	150
		161 470	(5)	161 465
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporatívni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	702 633	(74)	702 559
	Nízky	286 170	(93)	286 077
	Nižší – stredný	32 366	(70)	32 296
	Stredný	32 630	(7)	32 623
	Vyšší – stredný	2	-	2
		1 053 801	(244)	1 053 557
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 006 635	(431)	1 006 204
	Nízky	1 452 469	(414)	1 452 055
	Nižší – stredný	1 379 401	(3 894)	1 375 507
	Stredný	437 045	(2 393)	434 652
	Vyšší – stredný	122 065	(1 126)	120 939
	Vysoký	1 849	(154)	1 695
	Bez ratingu	8 261	(117)	8 144
		4 407 725	(8 529)	4 399 196
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	191 713	(1 277)	190 436
	Good	328 424	(4 366)	324 058
	Satisfactory	225 778	(10 714)	215 064
	Weak	5 754	(416)	5 338
		751 669	(16 773)	734 896
		6 213 195	(25 546)	6 187 649
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 207 047	(1 363)	6 205 684
	Nízky	1 553 002	(656)	1 552 346
	Nižší – stredný	1 921 421	(7 417)	1 914 004
	Stredný	242 709	(2 505)	240 204
	Vyšší – stredný	60 818	(1 840)	58 978
	Vysoký	18 269	(1 560)	16 709
	Zlyhaný	5	-	5
	Bez ratingu	251 005	(285)	250 720
		10 254 276	(15 626)	10 238 650

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023				
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	71 465	(27)	71 438
	Nízky	27 640	(13)	27 627
	Stredný	13 434	(11)	13 423
	Vyšší – stredný	11 442	(52)	11 390
	Vysoký	1 934	(69)	1 865
	Bez ratingu	140 948	(1 239)	139 709
		<u>266 863</u>	<u>(1 411)</u>	<u>265 452</u>
		<u>16 734 334</u>	<u>(42 583)</u>	<u>16 691 751</u>
		<u>16 895 804</u>	<u>(42 588)</u>	<u>16 853 216</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 246 816	(232)	1 246 584
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	12 009	(1)	12 008
	Nižší – stredný	225 424	(6)	225 418
	Vyšší – stredný	167	-	167
	Bez ratingu	1 627	-	1 627
		<u>239 227</u>	<u>(7)</u>	<u>239 220</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	225 715	(3)	225 712
	Nízky	47 265	(2)	47 263
	Nižší – stredný	73 692	(92)	73 600
	Stredný	12 912	(14)	12 898
		<u>359 584</u>	<u>(111)</u>	<u>359 473</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 547 981	(231)	1 547 750
	Nízky	825 516	(45)	825 471
	Nižší – stredný	632 652	(815)	631 837
	Stredný	151 087	(389)	150 698
	Vyšší – stredný	13 540	(182)	13 358
	Zlyhaný	1	-	1
	Bez ratingu	387	-	387
		<u>3 171 164</u>	<u>(1 662)</u>	<u>3 169 502</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023				
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 1				
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	23 199	(93)	23 106
	Good	83 539	(835)	82 704
	Satisfactory	38 255	(1 336)	36 919
		144 993	(2 264)	142 729
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	256 257	(44)	256 213
	Nízky	93 887	(28)	93 859
	Nižší – stredný	180 480	(209)	180 271
	Stredný	19 198	(115)	19 083
	Vyšší – stredný	4 154	(75)	4 079
	Vysoký	1 081	(119)	962
	Zlyhaný	1	-	1
	Bez ratingu	2 364	11	2 375
		557 422	(579)	556 843
Verejná správa				
	Veľmi nízky	80 782	(13)	80 769
	Nízky	6 138	(1)	6 137
	Stredný	2 650	(1)	2 649
	Vyšší – stredný	2 135	(4)	2 131
	Vysoký	12	-	12
	Bez ratingu	69 943	(80)	69 863
		161 660	(99)	161 561
		4 634 050	(4 722)	4 629 328

2022 – upravený € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	11 817	-	11 817
	Nízky	51 289	(6)	51 283
	Nižší – stredný	356 590	-	356 590
	Zlyhaný	559	-	559
	Bez ratingu	(348 657)	(4)	(348 661)
		<u>71 598</u>	<u>(10)</u>	<u>71 588</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	464 550	(103)	464 447
	Nízky	254 698	(107)	254 591
	Nižší – stredný	34 880	(14)	34 866
	Stredný	35 503	(19)	35 484
	Bez ratingu	6 599	(1)	6 598
		<u>796 230</u>	<u>(244)</u>	<u>795 986</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	680 931	(102)	680 829
	Nízky	1 307 729	(516)	1 307 213
	Nižší – stredný	727 741	(757)	726 984
	Stredný	677 423	(1 650)	675 773
	Vyšší – stredný	281 762	(1 536)	280 226
	Vysoký	12 090	(341)	11 749
	Bez ratingu	440 640	(2 299)	438 341
		<u>4 128 316</u>	<u>(7 201)</u>	<u>4 121 115</u>
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	301 520	(1 611)	299 909
	Good	289 145	(3 117)	286 028
	Satisfactory	265 176	(9 606)	255 570
	Weak	28 870	(2 957)	25 913
		<u>884 711</u>	<u>(17 291)</u>	<u>867 420</u>
		<u>5 809 257</u>	<u>(24 736)</u>	<u>5 784 521</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 186 314	(1 828)	6 184 486
	Nízky	1 513 392	(803)	1 512 589
	Nižší – stredný	1 703 303	(4 175)	1 699 128
	Stredný	221 220	(2 604)	218 616
	Vyšší – stredný	50 562	(1 862)	48 700
	Vysoký	4 816	(1 148)	3 668
	Zlyhaný	332	-	332
	Bez ratingu	285 647	(6 651)	278 996
		<u>9 965 586</u>	<u>(19 071)</u>	<u>9 946 515</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený			Opravné položky/ rezervy	
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota		Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	18 960	(3)	18 957
	Nízky	52 297	(23)	52 274
	Nižší – stredný	-	-	-
	Stredný	37 747	(628)	37 119
	Vyšší – stredný	36 867	(54)	36 813
	Vysoký	1 255	(46)	1 209
	Bez ratingu	30 788	(601)	30 187
		<u>177 914</u>	<u>(1 355)</u>	<u>176 559</u>
		<u>15 952 757</u>	<u>(45 162)</u>	<u>15 907 595</u>
		<u>16 024 355</u>	<u>(45 172)</u>	<u>15 979 183</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 412 476	(276)	1 412 200
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	12 006	(1)	12 005
	Nižší – stredný	226 465	(7)	226 458
	Bez ratingu	1 664	-	1 664
		<u>240 135</u>	<u>(8)</u>	<u>240 127</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	390 206	(24)	390 182
	Nižší – stredný	2 000	-	2 000
	Stredný	4 596	(7)	4 589
	Bez ratingu	39 553	(23)	39 530
		<u>436 355</u>	<u>(54)</u>	<u>436 301</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	8 943	(1)	8 942
	Nízky	28 277	(6)	28 271
	Nižší – stredný	16 560	(6)	16 554
	Stredný	14 380	(27)	14 353
	Vyšší – stredný	6 152	(58)	6 094
	Vysoký	254	(14)	240
	Zlyhaný	72	-	72
	Bez ratingu	3 614 488	(2 052)	3 612 436
		<u>3 689 126</u>	<u>(2 164)</u>	<u>3 686 962</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapu 1				
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
– špecializované financovanie				
	Strong	102 208	(413)	101 795
	Good	88 780	(727)	88 053
	Satisfactory	24 695	(705)	23 990
		<u>215 683</u>	<u>(1 845)</u>	<u>213 838</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	400 387	(111)	400 276
	Nízky	130 801	(57)	130 744
	Nižší – stredný	246 900	(294)	246 606
	Stredný	27 807	(221)	27 586
	Vyšší – stredný	6 314	(143)	6 171
	Vysoký	637	(38)	599
	Zlyhaný	49	-	49
	Bez ratingu	45 243	(674)	44 569
		<u>858 138</u>	<u>(1 538)</u>	<u>856 600</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	23 526	(3)	23 523
	Nízky	8 661	(1)	8 660
	Stredný	62 250	(5)	62 245
	Vyšší – stredný	704	(4)	700
	Vysoký	97	(1)	96
	Bez ratingu	111 211	(196)	111 015
		<u>206 449</u>	<u>(210)</u>	<u>206 239</u>
		<u>5 645 886</u>	<u>(5 819)</u>	<u>5 640 067</u>

2022 – pôvodný € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Bez ratingu	<u>71 598</u>	<u>(10)</u>	<u>71 588</u>
		71 598	(10)	71 588
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	40 542	(9)	40 533
	Nízky	56 948	(29)	56 919
	Stredný	50 565	(639)	49 926
	Vyšší – stredný	10 917	(42)	10 875
	Vysoký	1 255	(46)	1 209
	Bez ratingu	<u>22 213</u>	<u>(545)</u>	<u>21 668</u>
		182 440	(1 310)	181 130
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	1 019 584	(187)	1 019 397
	Nízky	1 509 274	(581)	1 508 693
	Nižší – stredný	832 173	(800)	831 373
	Stredný	768 138	(1 606)	766 532
	Vyšší – stredný	265 178	(1 194)	263 984
	Vysoký	13 315	(192)	13 123
	Bez ratingu	384 677	(117)	384 560
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	301 520	(1 610)	299 910
	Good	289 141	(3 117)	286 024
	Satisfactory	265 186	(9 607)	255 579
	Weak	<u>28 870</u>	<u>(2 956)</u>	<u>25 914</u>
		5 677 056	(21 967)	5 655 089

2022 – pôvodný € '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	19 744	(6)	19 738
	Nízky	36 047	(33)	36 014
	Nižší – stredný	107 450	(7 811)	99 639
	Stredný	189 009	(716)	188 293
	Vyšší – stredný	75 392	(707)	74 685
	Vysoký	2 719	(342)	2 377
	Bez ratingu	36	-	36
Hypotéky				
	Veľmi nízky	6 012 939	(1 736)	6 011 203
	Nízky	1 425 715	(718)	1 424 997
	Nižší – stredný	1 087 281	(1 725)	1 085 556
	Stredný	39 009	(342)	38 667
	Vyšší – stredný	6 544	(137)	6 407
	Vysoký	713	(47)	666
	Bez ratingu	24	-	24
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	162 443	(87)	162 356
	Nízky	78 980	(76)	78 904
	Nižší – stredný	626 036	(2 508)	623 528
	Stredný	117 546	(2 030)	115 516
	Vyšší – stredný	40 952	(1 721)	39 231
	Vysoký	8 704	(1 084)	7 620
	Bez ratingu	63 530	(3 859)	59 671
		<u>10 100 813</u>	<u>(25 685)</u>	<u>10 075 128</u>
		<u>15 960 309</u>	<u>(48 962)</u>	<u>15 911 347</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 412 476	(276)	1 412 200

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 1				
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	12 006	(1)	12 005
	Nižší – stredný	226 465	(7)	226 458
		<u>238 471</u>	<u>(8)</u>	<u>238 463</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	123 526	(15)	123 511
	Nízky	10 027	(2)	10 025
	Stredný	62 213	(5)	62 208
	Vyšší – stredný	704	(4)	700
	Vysoký	97	(1)	96
	Bez ratingu	9 857	(183)	9 674
		<u>206 424</u>	<u>(210)</u>	<u>206 214</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	1 856 369	(114)	1 856 255
	Nízky	970 932	(166)	970 766
	Nižší – stredný	493 485	(294)	493 191
	Stredný	497 840	(832)	497 008
	Vyšší – stredný	62 805	(281)	62 524
	Vysoký	5 103	(119)	4 984
	Bez ratingu	225 958	(306)	225 652
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	102 208	(413)	101 795
	Good	88 770	(726)	88 044
	Satisfactory	24 685	(705)	23 980
	Bez ratingu	20	-	20
		<u>215 683</u>	<u>(1 844)</u>	<u>213 839</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	404 321	(111)	404 210
	Nízky	148 055	(60)	147 995
	Nižší – stredný	262 672	(299)	262 373
	Stredný	42 114	(249)	41 865
	Vyšší – stredný	12 413	(201)	12 212
	Vysoký	798	(52)	746
	Bez ratingu	1 966	(3)	1 963
		<u>872 339</u>	<u>(975)</u>	<u>871 364</u>
		<u>5 406 938</u>	<u>(5 141)</u>	<u>5 401 797</u>

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

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Stredný	1	-	1
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	55 609	(103)	55 506
	Nízky	3 910	(17)	3 893
	Nižší – stredný	263 472	(3 433)	260 039
	Stredný	263 290	(3 156)	260 134
	Vyšší – stredný	255 343	(7 623)	247 720
	Vysoký	124 532	(22 640)	101 892
	Bez ratingu	5 009	(37)	4 972
		<u>971 165</u>	<u>(37 009)</u>	<u>934 156</u>
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Good	3 411	(37)	3 374
	Satisfactory	59 417	(3 767)	55 650
	Weak	76 239	(19 513)	56 726
		<u>139 067</u>	<u>(23 317)</u>	<u>115 750</u>
		1 110 233	(60 326)	1 049 907
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	27 467	(767)	26 700
	Nízky	25 171	(633)	24 538
	Nižší – stredný	231 177	(13 298)	217 879
	Stredný	141 326	(11 215)	130 111
	Vyšší – stredný	89 357	(9 422)	79 935
	Vysoký	96 652	(26 091)	70 561
	Zlyhaný	-	-	-
	Bez ratingu	2 316	(136)	2 180
		<u>613 466</u>	<u>(61 562)</u>	<u>551 904</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023			Opravné položky/ rezervy	
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota		Čistá hodnota
Etapu 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	32	-	32
	Nízky	2 545	(5)	2 540
	Nižší – stredný	181	-	181
	Stredný	492	(2)	490
	Vyšší – stredný	4 834	(156)	4 678
	Vysoký	1 119	(82)	1 037
	Bez ratingu	36 556	(1 616)	34 940
		<u>45 759</u>	<u>(1 861)</u>	<u>43 898</u>
		<u>1 769 458</u>	<u>(123 749)</u>	<u>1 645 709</u>
		<u>1 769 458</u>	<u>(123 749)</u>	<u>1 645 709</u>
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Bez ratingu	10	-	10
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporatívni klienti:				
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	199 444	(2 386)	197 058
	Nízky	34 437	(81)	34 356
	Nižší – stredný	178 963	(922)	178 041
	Stredný	69 567	(695)	68 872
	Vyšší – stredný	69 735	(1 524)	68 211
	Vysoký	19 523	(195)	19 328
	Bez ratingu	400	-	400
		<u>572 069</u>	<u>(5 803)</u>	<u>566 266</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023				
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 2				
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Good	22 244	(508)	21 736
	Satisfactory	9 147	(149)	8 998
	Weak	3 180	(187)	2 993
		<u>34 571</u>	<u>(844)</u>	<u>33 727</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	5 010	(164)	4 846
	Nízky	6 027	(83)	5 944
	Nižší – stredný	52 462	(261)	52 201
	Stredný	4 827	(267)	4 560
	Vyšší – stredný	3 733	(242)	3 491
	Vysoký	682	(108)	574
		<u>72 741</u>	<u>(1 125)</u>	<u>71 616</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	728	-	728
	Nízky	2 143	(1)	2 142
	Nižší – stredný	188	-	188
	Stredný	828	(1)	827
	Vyšší – stredný	436	(1)	435
	Vysoký	140	(1)	139
		<u>4 463</u>	<u>(4)</u>	<u>4 459</u>
		<u>683 854</u>	<u>(7 776)</u>	<u>676 078</u>

2022 – upravený € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Vysoký	80 511	(88)	80 423
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Stredný	1	-	1
	Bez ratingu	2	-	2
		<u>3</u>	<u>-</u>	<u>3</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 050	-	1 050
	Nízky	42 604	(222)	42 382
	Nižší – stredný	26 848	(171)	26 677
	Stredný	376 595	(5 965)	370 630
	Vyšší – stredný	187 167	(6 526)	180 641
	Vysoký	261 878	(24 331)	237 547
	Bez ratingu	67 321	(2 254)	65 067
		<u>963 463</u>	<u>(39 469)</u>	<u>923 994</u>
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	177	(1)	176
	Good	398	(17)	381
	Satisfactory	26 354	(3 025)	23 329
	Weak	15 222	(3 681)	11 541
		<u>42 151</u>	<u>(6 724)</u>	<u>35 427</u>
		1 005 617	(46 193)	959 424
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	24 421	(619)	23 802
	Nízky	15 004	(403)	14 601
	Nižší – stredný	214 712	(8 340)	206 372
	Stredný	134 681	(10 443)	124 238
	Vyšší – stredný	85 070	(10 264)	74 806
	Vysoký	83 306	(24 390)	58 916
	Zlyhaný	24	(1)	23
	Bez ratingu	22 411	(1 828)	20 583
		<u>579 629</u>	<u>(56 288)</u>	<u>523 341</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený			Opravné položky/ rezervy	
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota		Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Vyšší – stredný	5 562	(192)	5 370
	Vysoký	1 819	(127)	1 692
	Bez ratingu	672	(6)	666
		<u>8 053</u>	<u>(325)</u>	<u>7 728</u>
		<u>1 593 299</u>	<u>(102 806)</u>	<u>1 490 493</u>
		<u>1 673 810</u>	<u>(102 894)</u>	<u>1 570 916</u>
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Stredný	5 034	(109)	4 925
Nefinančné korporácie				
	Velmi nízky	245	-	245
	Nízky	222	-	222
	Nižší – stredný	478	(2)	476
	Stredný	2 650	(128)	2 522
	Vyšší – stredný	3 695	(83)	3 612
	Vysoký	848	(146)	702
	Bez ratingu	<u>88 655</u>	<u>(1 237)</u>	<u>87 418</u>
		96 793	(1 596)	95 197

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 2				
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
– špecializované financovanie				
	Good	3 772	(516)	3 256
	Satisfactory	980	(52)	928
	Weak	36	(7)	29
		<u>4 788</u>	<u>(575)</u>	<u>4 213</u>
Retailoví klienti	Veľmi nízky	1 760	(83)	1 677
	Nízky	588	(33)	555
	Nižší – stredný	35 268	(241)	35 027
	Stredný	3 131	(155)	2 976
	Vyšší – stredný	1 456	(167)	1 289
	Vysoký	744	(177)	567
	Bez ratingu	1 387	(24)	1 363
		<u>44 334</u>	<u>(880)</u>	<u>43 454</u>
Verejná správa	Nízky	621	(2)	619
	Stredný	597	(1)	596
	Vyšší – stredný	1 932	(15)	1 917
	Vysoký	80	-	80
		<u>3 230</u>	<u>(18)</u>	<u>3 212</u>
		<u>154 179</u>	<u>(3 178)</u>	<u>151 001</u>

2022 – pôvodný € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Vysoký	80 511	(88)	80 423
		80 511	(88)	80 423
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Nízky	492	(1)	491
	Stredný	464	(2)	462
	Vyšší – stredný	5 142	(192)	4 950
	Vysoký	1 819	(127)	1 692
	Bez ratingu	59	(3)	56
Korporátni klienti		7 976	(325)	7 651
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	1 868	(1)	1 867
	Nízky	44 359	(219)	44 140
	Nižší – stredný	34 382	(114)	34 268
	Stredný	361 079	(5 411)	355 668
	Vyšší – stredný	143 216	(2 673)	140 543
	Vysoký	251 011	(22 228)	228 783
	Bez ratingu	492	(1)	491
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	177	(1)	176
	Good	398	(17)	381
	Satisfactory	26 287	(2 986)	23 301
	Weak	15 222	(3 681)	11 541
		878 491	(37 332)	841 159

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný				
€ '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	880	(1)	879
	Nízky	941	(7)	934
	Nižší – stredný	17 783	(2 071)	15 712
	Stredný	38 232	(911)	37 321
	Vyšší – stredný	83 073	(4 831)	78 242
	Vysoký	17 250	(3 013)	14 237
Hypotéky				
	Veľmi nízky	23 595	(616)	22 979
	Nižší – stredný	13 532	(396)	13 136
	Nižší – stredný	135 121	(6 474)	128 647
	Stredný	82 019	(7 572)	74 447
	Vyšší – stredný	42 285	(5 636)	36 649
	Vysoký	26 948	(5 715)	21 233
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	748	(3)	745
	Nízky	1 370	(7)	1 363
	Nižší – stredný	79 503	(1 885)	77 618
	Stredný	45 289	(2 728)	42 561
	Vyšší – stredný	37 061	(4 486)	32 575
	Vysoký	57 190	(18 752)	38 438
	Bez ratingu	18	(2)	16
		<u>702 838</u>	<u>(65 106)</u>	<u>637 732</u>
		<u>1 589 305</u>	<u>(102 763)</u>	<u>1 486 542</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný				
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 2				
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Nízky	621	(2)	619
	Stredný	597	(1)	596
	Vyšší – stredný	1 932	(15)	1 917
	Vysoký	80	-	80
		<u>3 230</u>	<u>(18)</u>	<u>3 212</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	605	-	605
	Nízky	9 476	(31)	9 445
	Nižší – stredný	2 045	(27)	2 018
	Stredný	37 589	(233)	37 356
	Vyšší – stredný	28 148	(407)	27 741
	Vysoký	10 442	(590)	9 852
	Bez ratingu	7 601	(83)	7 518
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Good	3 772	(517)	3 255
	Satisfactory	980	(52)	928
	Weak	36	(7)	29
		<u>100 694</u>	<u>(1 947)</u>	<u>98 747</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	2 004	(83)	1 921
	Nízky	810	(33)	777
	Nižší – stredný	35 766	(244)	35 522
	Stredný	5 724	(284)	5 440
	Vyšší – stredný	5 077	(253)	4 824
	Vysoký	1 401	(314)	1 087
	Bez ratingu	343	(5)	338
		<u>51 125</u>	<u>(1 216)</u>	<u>49 909</u>
		<u>155 049</u>	<u>(3 181)</u>	<u>151 868</u>

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

2023			Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota		
Etapa 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Zlyhaný	74 505	(5 104)	69 401
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Zlyhaný	8	(3)	5
Nefinančné korporácie				
	Zlyhaný	98 550	(52 395)	46 155
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Zlyhaný	4 619	(3 756)	863
		103 177	(56 154)	47 023
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	233 226	(149 531)	83 695
Verejná správa				
	Zlyhaný	3 473	(1)	3 472
		339 876	(205 686)	134 190
		414 381	(210 790)	203 591
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
	Zlyhaný	12 888	(4 368)	8 520
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	3 352	(22)	3 330
		16 240	(4 390)	11 850

2022 – upravený			Opravné položky/ rezervy	
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota		Čistá hodnota
Etapu 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Zlyhaný	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
	Zlyhaný	98 888	(62 908)	35 980
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Zlyhaný	4 905	(3 936)	969
		<u>103 793</u>	<u>(66 844)</u>	<u>36 949</u>
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	220 539	(152 595)	67 944
Verejná správa				
	Zlyhaný	1 751	(4)	1 747
		<u>326 083</u>	<u>(219 443)</u>	<u>106 640</u>
		<u>326 619</u>	<u>(219 710)</u>	<u>106 909</u>
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
	Zlyhaný	14 813	(5 153)	9 660
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Zlyhaný	116	(116)	-
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	6 314	(141)	6 173
		<u>21 243</u>	<u>(5 410)</u>	<u>15 833</u>

2022 – pôvodný € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Zlyhaný	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Zlyhaný	15	(4)	11
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Zlyhaný	73 869	(43 018)	30 851
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Zlyhaný	<u>2 273</u>	<u>(3 888)</u>	<u>(1 615)</u>
		76 142	(46 906)	29 236
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Zlyhaný	36 192	(25 988)	10 204
Hypotéky				
	Zlyhaný	70 154	(24 706)	45 448
Nezabezpečený retail				
	Zlyhaný	<u>140 022</u>	<u>(118 082)</u>	<u>21 940</u>
		<u>246 368</u>	<u>(168 776)</u>	<u>77 592</u>
		<u>322 525</u>	<u>(215 686)</u>	<u>106 839</u>
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Zlyhaný	14 824	(5 144)	9 680
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Zlyhaný	<u>116</u>	<u>(116)</u>	<u>-</u>
		14 940	(5 260)	9 680
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	<u>5 910</u>	<u>(817)</u>	<u>5 093</u>
		<u>20 850</u>	<u>(6 077)</u>	<u>14 773</u>

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

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	65 854	(5)	65 849
	Nižší – stredný	95 466	-	95 466
	Zlyhaný	74 505	(5 104)	69 401
	Bez ratingu	150	-	150
		<u>235 975</u>	<u>(5 109)</u>	<u>230 866</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporatívni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	702 633	(74)	702 559
	Nízky	286 170	(93)	286 077
	Nižší – stredný	32 366	(70)	32 296
	Stredný	32 631	(7)	32 624
	Vyšší – stredný	2	-	2
	Zlyhaný	8	(3)	5
		<u>1 053 810</u>	<u>(247)</u>	<u>1 053 563</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 062 244	(534)	1 061 710
	Nízky	1 456 379	(431)	1 455 948
	Nižší – stredný	1 642 873	(7 327)	1 635 546
	Stredný	700 335	(5 549)	694 786
	Vyšší – stredný	377 408	(8 749)	368 659
	Vysoký	126 381	(22 794)	103 587
	Zlyhaný	98 550	(52 395)	46 155
	Bez ratingu	13 270	(154)	13 116
		<u>5 477 440</u>	<u>(97 933)</u>	<u>5 379 507</u>
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	191 713	(1 277)	190 436
	Good	331 835	(4 403)	327 432
	Satisfactory	285 195	(14 481)	270 714
	Weak	81 993	(19 929)	62 064
	Zlyhaný	4 619	(3 756)	863
		<u>895 355</u>	<u>(43 846)</u>	<u>851 509</u>
		7 426 605	(142 026)	7 284 579
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 234 514	(2 130)	6 232 384
	Nízky	1 578 173	(1 289)	1 576 884
	Nižší – stredný	2 152 598	(20 715)	2 131 883
	Stredný	384 035	(13 720)	370 315
	Vyšší – stredný	150 175	(11 262)	138 913
	Vysoký	114 921	(27 651)	87 270
	Zlyhaný	233 231	(149 531)	83 700
	Bez ratingu	253 321	(421)	252 900
		<u>11 100 968</u>	<u>(226 719)</u>	<u>10 874 249</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023			Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota		
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	71 497	(27)	71 470
	Nízky	30 185	(18)	30 167
	Nižší – stredný	181	-	181
	Stredný	13 926	(13)	13 913
	Vyšší – stredný	16 276	(208)	16 068
	Vysoký	3 053	(151)	2 902
	Zlyhaný	3 473	(1)	3 472
	Bez ratingu	177 504	(2 855)	174 649
		<u>316 095</u>	<u>(3 273)</u>	<u>312 822</u>
		<u>18 843 668</u>	<u>(372 018)</u>	<u>18 471 650</u>
		<u>19 079 643</u>	<u>(377 127)</u>	<u>18 702 516</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 246 816	(232)	1 246 584
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	12 009	(1)	12 008
	Nižší – stredný	225 424	(6)	225 418
	Vyšší – stredný	167	-	167
	Bez ratingu	1 637	-	1 637
		<u>239 237</u>	<u>(7)</u>	<u>239 230</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	225 715	(3)	225 712
	Nízky	47 265	(2)	47 263
	Nižší – stredný	73 692	(92)	73 600
	Stredný	12 912	(14)	12 898
		<u>359 584</u>	<u>(111)</u>	<u>359 473</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 747 425	(2 617)	1 744 808
	Nízky	859 953	(126)	859 827
	Nižší – stredný	811 615	(1 737)	809 878
	Stredný	220 654	(1 084)	219 570
	Vyšší – stredný	83 275	(1 706)	81 569
	Vysoký	19 523	(195)	19 328
	Zlyhaný	12 889	(4 368)	8 521
	Bez ratingu	787	-	787
		<u>3 756 121</u>	<u>(11 833)</u>	<u>3 744 288</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	23 199	(93)	23 106
	Good	105 783	(1 343)	104 440
	Satisfactory	47 402	(1 485)	45 917
	Weak	3 180	(187)	2 993
		<u>179 564</u>	<u>(3 108)</u>	<u>176 456</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	261 267	(208)	261 059
	Nízky	99 914	(111)	99 803
	Nižší – stredný	232 942	(470)	232 472
	Stredný	24 025	(382)	23 643
	Vyšší – stredný	7 887	(317)	7 570
	Vysoký	1 763	(227)	1 536
	Zlyhaný	3 353	(22)	3 331
	Bez ratingu	2 364	11	2 375
		<u>633 515</u>	<u>(1 726)</u>	<u>631 789</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	81 510	(13)	81 497
	Nízky	8 281	(2)	8 279
	Nižší – stredný	188	-	188
	Stredný	3 478	(2)	3 476
	Vyšší – stredný	2 571	(5)	2 566
	Vysoký	152	(1)	151
	Bez ratingu	69 943	(80)	69 863
		<u>166 123</u>	<u>(103)</u>	<u>166 020</u>
		<u>5 334 144</u>	<u>(16 888)</u>	<u>5 317 256</u>

2022 – upravený € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	11 817	-	11 817
	Nízky	51 289	(6)	51 283
	Nižší – stredný	356 590	-	356 590
	Vysoký	80 511	(88)	80 423
	Zlyhaný	1 095	(267)	828
	Bez ratingu	(348 657)	(4)	(348 661)
		<u>152 645</u>	<u>(365)</u>	<u>152 280</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporatívni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	464 550	(103)	464 447
	Nízky	254 698	(107)	254 591
	Nižší – stredný	34 880	(14)	34 866
	Stredný	35 504	(19)	35 485
	Bez ratingu	6 601	(1)	6 600
		<u>796 233</u>	<u>(244)</u>	<u>795 989</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	681 981	(102)	681 879
	Nízky	1 350 333	(738)	1 349 595
	Nižší – stredný	754 589	(928)	753 661
	Stredný	1 054 018	(7 615)	1 046 403
	Vyšší – stredný	468 929	(8 062)	460 867
	Vysoký	273 968	(24 672)	249 296
	Zlyhaný	98 888	(62 908)	35 980
	Bez ratingu	507 961	(4 553)	503 408
		<u>5 190 667</u>	<u>(109 578)</u>	<u>5 081 089</u>
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	301 697	(1 612)	300 085
	Good	289 543	(3 134)	286 409
	Satisfactory	291 530	(12 631)	278 899
	Weak	44 092	(6 638)	37 454
	Zlyhaný	4 905	(3 936)	969
		<u>931 767</u>	<u>(27 951)</u>	<u>903 816</u>
		<u>6 918 667</u>	<u>(137 773)</u>	<u>6 780 894</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 210 735	(2 447)	6 208 288
	Nízky	1 528 396	(1 206)	1 527 190
	Nižší – stredný	1 918 015	(12 515)	1 905 500
	Stredný	355 901	(13 047)	342 854
	Vyšší – stredný	135 632	(12 126)	123 506
	Vysoký	88 122	(25 538)	62 584
	Zlyhaný	220 895	(152 596)	68 299
	Bez ratingu	308 058	(8 479)	299 579
		<u>10 765 754</u>	<u>(227 954)</u>	<u>10 537 800</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený			Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota		
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Velmi nízky	18 960	(3)	18 957
	Nízky	52 297	(23)	52 274
	Stredný	37 747	(628)	37 119
	Vyšší – stredný	42 429	(246)	42 183
	Vysoký	3 074	(173)	2 901
	Zlyhaný	1 751	(4)	1 747
	Bez ratingu	31 460	(607)	30 853
		<u>187 718</u>	<u>(1 684)</u>	<u>186 034</u>
		<u>17 872 139</u>	<u>(367 411)</u>	<u>17 504 728</u>
		<u>18 024 784</u>	<u>(367 776)</u>	<u>17 657 008</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 412 476	(276)	1 412 200
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Velmi nízky	12 006	(1)	12 005
	Nižší – stredný	226 465	(7)	226 458
	Bez ratingu	1 664	-	1 664
		<u>240 135</u>	<u>(8)</u>	<u>240 127</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Velmi nízky	390 206	(24)	390 182
	Nižší – stredný	2 000	-	2 000
	Stredný	9 630	(116)	9 514
	Bez ratingu	39 553	(23)	39 530
		<u>441 389</u>	<u>(163)</u>	<u>441 226</u>
Nefinančné korporácie				
	Velmi nízky	9 188	(1)	9 187
	Nízky	28 499	(6)	28 493
	Nižší – stredný	17 038	(8)	17 030
	Stredný	17 030	(155)	16 875
	Vyšší – stredný	9 847	(141)	9 706
	Vysoký	1 102	(160)	942
	Zlyhaný	14 885	(5 153)	9 732
	Bez ratingu	3 703 143	(3 289)	3 699 854
		<u>3 800 732</u>	<u>(8 913)</u>	<u>3 791 819</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – upravený € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
– špecializované financovanie				
	Strong	102 208	(413)	101 795
	Good	92 552	(1 243)	91 309
	Satisfactory	25 675	(757)	24 918
	Weak	36	(7)	29
	Zlyhaný	116	(116)	-
		<u>220 587</u>	<u>(2 536)</u>	<u>218 051</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	402 147	(194)	401 953
	Nízky	131 389	(90)	131 299
	Nižší – stredný	282 168	(535)	281 633
	Stredný	30 938	(376)	30 562
	Vyšší – stredný	7 770	(310)	7 460
	Vysoký	1 381	(215)	1 166
	Zlyhaný	6 363	(141)	6 222
	Bez ratingu	46 630	(698)	45 932
		<u>908 786</u>	<u>(2 559)</u>	<u>906 227</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	23 526	(3)	23 523
	Nízky	9 282	(3)	9 279
	Stredný	62 847	(6)	62 841
	Vyšší – stredný	2 636	(19)	2 617
	Vysoký	177	(1)	176
	Bez ratingu	111 211	(196)	111 015
		<u>209 679</u>	<u>(228)</u>	<u>209 451</u>
		<u>5 821 308</u>	<u>(14 407)</u>	<u>5 806 901</u>

2022 – pôvodný € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Vysoký	80 511	(88)	80 423
	Zlyhaný	536	(267)	269
	Bez ratingu	<u>71 598</u>	<u>(10)</u>	<u>71 588</u>
		152 645	(365)	152 280
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	40 542	(9)	40 533
	Nízky	57 440	(30)	57 410
	Stredný	51 029	(641)	50 388
	Vyšší – stredný	16 059	(234)	15 825
	Vysoký	3 074	(173)	2 901
	Zlyhaný	15	(4)	11
	Bez ratingu	<u>22 272</u>	<u>(548)</u>	<u>21 724</u>
		190 431	(1 639)	188 792
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	1 021 452	(188)	1 021 264
	Nízky	1 553 633	(800)	1 552 833
	Nižší – stredný	866 555	(914)	865 641
	Stredný	1 129 217	(7 017)	1 122 200
	Vyšší – stredný	408 394	(3 867)	404 527
	Vysoký	264 326	(22 420)	241 906
	Zlyhaný	73 869	(43 018)	30 851
	Bez ratingu	<u>385 169</u>	<u>(118)</u>	<u>385 051</u>
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	301 697	(1 611)	300 086
	Good	289 539	(3 134)	286 405
	Satisfactory	291 473	(12 593)	278 880
	Weak	44 092	(6 637)	37 455
	Zlyhaný	<u>2 273</u>	<u>(3 888)</u>	<u>(1 615)</u>
		<u>6 631 689</u>	<u>(106 205)</u>	<u>6 525 484</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný € '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	20 624	(7)	20 617
	Nízky	36 988	(40)	36 948
	Nižší – stredný	125 233	(9 882)	115 351
	Stredný	227 241	(1 627)	225 614
	Vyšší – stredný	158 465	(5 538)	152 927
	Vysoký	19 969	(3 355)	16 614
	Zlyhaný	36 192	(25 988)	10 204
	Bez ratingu	36	-	36
Hypotéky				
	Veľmi nízky	6 036 534	(2 352)	6 034 182
	Nízky	1 439 247	(1 114)	1 438 133
	Nižší – stredný	1 222 402	(8 199)	1 214 203
	Stredný	121 028	(7 914)	113 114
	Vyšší – stredný	48 829	(5 773)	43 056
	Vysoký	27 661	(5 762)	21 899
	Zlyhaný	70 154	(24 706)	45 448
	Bez ratingu	24	-	24
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	163 191	(90)	163 101
	Nízky	80 350	(83)	80 267
	Nižší – stredný	705 539	(4 393)	701 146
	Stredný	162 835	(4 758)	158 077
	Vyšší – stredný	78 013	(6 207)	71 806
	Vysoký	65 894	(19 836)	46 058
	Zlyhaný	140 022	(118 082)	21 940
	Bez ratingu	63 548	(3 861)	59 687
		<u>11 050 019</u>	<u>(259 567)</u>	<u>10 790 452</u>
		<u>17 872 139</u>	<u>(367 411)</u>	<u>17 504 728</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 412 476	(276)	1 412 200

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2022 – pôvodný € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	12 006	(1)	12 005
	Nižší – stredný	226 465	(7)	226 458
		238 471	(8)	238 463
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	123 526	(15)	123 511
	Nízky	10 648	(4)	10 644
	Stredný	62 810	(6)	62 804
	Vyšší – stredný	2 636	(19)	2 617
	Vysoký	177	(1)	176
	Bez ratingu	9 857	(183)	9 674
		209 654	(228)	209 426
Korporatívni klienti				
Veľkí korporatívni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	1 856 974	(114)	1 856 860
	Nízky	980 408	(197)	980 211
	Nižší – stredný	495 530	(321)	495 209
	Stredný	535 429	(1 065)	534 364
	Vyšší – stredný	90 953	(688)	90 265
	Vysoký	15 545	(709)	14 836
	Zlyhaný	14 824	(5 144)	9 680
	Bez ratingu	233 559	(389)	233 170
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	102 208	(413)	101 795
	Good	92 542	(1 243)	91 299
	Satisfactory	25 665	(757)	24 908
	Weak	36	(7)	29
	Zlyhaný	116	(116)	-
	Bez ratingu	20	-	20
		4 443 809	(11 163)	4 432 646
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	406 325	(194)	406 131
	Nízky	148 865	(93)	148 772
	Nižší – stredný	298 438	(543)	297 895
	Stredný	47 838	(533)	47 305
	Vyšší – stredný	17 490	(454)	17 036
	Vysoký	2 199	(366)	1 833
	Zlyhaný	5 910	(817)	5 093
	Bez ratingu	2 309	(8)	2 301
		929 374	(3 008)	926 366
		5 582 837	(14 399)	5 568 438

Pre niektoré portfóliá sú používané informácie z externých ratingových agentúr. Kreditná kvalita pre Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou: Pohľadávky voči ostatným bankám je v ratingovej škále od Aaa do Caa1 (31. december 2022: Aaa to Caa1). Nasledujúca tabuľka stanovuje kreditnú kvalitu **dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI**. Analýza bola založená na hodnotení spoločnosti **Moody's**.

2022 € '000	Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Aaa	305 711	(16)	305 694
	Aa1	59 482	(3)	59 479
	Aa2	31 237	(0)	31 236
	Aa3	20 608	(3)	20 605
	A2	626 837	(92)	626 746
	Baa2	100 662	(66)	100 596
	Baa3	102 280	(52)	102 228
		<u>1 246 816</u>	<u>(232)</u>	<u>1 246 584</u>

2022 € '000	Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Aaa	202 609	(9)	202 601
	Aa1	60 177	(1)	60 176
	Aa2	4 982	(0)	4 982
	A2	785 838	(106)	785 732
	Baa1	69 974	(1)	69 973
	Baa2	90 097	(59)	90 038
	Baa3	198 799	(101)	198 699
		<u>1 412 475</u>	<u>(276)</u>	<u>1 412 200</u>

4.1.10. Analýza citlivosti opravných položiek

Nasledujúce tabuľky uvádzajú citlivosť výpočtu ECL pri **poklese** alebo **náraste** PD parametra o 10 %:

2023	Základný scenár	Pokles PD o 10 %		Nárast PD o 10 %			
	Opravné položky	Opravné položky	Abs. zmena	Rel. zmena	Opravné položky	Abs. zmena	Rel. zmena
€ '000							
Banky	5 109	5 108	(1)	(0,02) %	5 139	30	0,59 %
Korporátni klienti							
Finančné korporácie							
Úvery	173	156	(17)	(9,83) %	191	18	10,40 %
Prečerpania	2	2	-	-	2	-	-
Kreditné karty	-	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	72	65	(7)	(9,72) %	79	7	9,72 %
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	-	-	-	-	-	-	-
	247	223	(24)	(9,72) %	272	25	10,12 %
Nefinančné korporácie							
Úvery	110 602	102 535	(8 067)	(7,29) %	118 670	8 068	7,29 %
Hypotéky	521	499	(22)	(4,22) %	544	23	4,41 %
Prečerpania	23 581	23 254	(327)	(1,39) %	23 908	327	1,39 %
Kreditné karty	144	135	(9)	(6,25) %	152	8	5,56 %
Faktoring	1 077	1 068	(9)	(0,84) %	1 086	9	0,84 %
Dlhové cenné papiere	209	188	(21)	(10,05) %	230	21	10,05 %
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	5 645	5 537	(108)	(1,91) %	5 753	108	1,91 %
	141 779	133 216	(8 563)	(6,04) %	150 343	8 564	6,04 %
Retailoví klienti							
Úvery	136 317	132 480	(3 837)	(2,81) %	140 154	3 837	2,81 %
Hypotéky	81 722	77 983	(3 739)	(4,58) %	85 462	3 740	4,58 %
Prečerpania	5 853	5 796	(57)	(0,97) %	5 910	57	0,97 %
Kreditné karty	2 500	2 434	(66)	(2,64) %	2 566	66	2,64 %
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	327	307	(20)	(6,12) %	346	19	5,81 %
	226 719	219 000	(7 719)	(3,40) %	234 438	7 719	3,40 %
Verejná správa							
Úvery	3 256	2 930	(326)	(10,01) %	3 581	325	9,98 %
Prečerpania	2	2	-	-	3	1	50,00 %
Kreditné karty	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	15	13	(2)	(13,33) %	16	1	6,67 %
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	-	-	-	-	-	-	-
	3 273	2 945	(328)	(10,02) %	3 600	327	9,99 %
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	232	207	(25)	(10,78) %	253	21	9,05 %

2022 – upravený € '000	Základný scenár	Pokles PD o 10 %			Nárast PD o 10 %		
	Opravné položky	Opravné položky	Abs. zmena	Rel. zmena	Opravné položky	Abs. zmena	Rel. zmena
Banky	365	355	(10)	(2,74) %	375	10	2,74 %
Korporátni klienti							
Finančné korporácie							
Úvery	161	145	(16)	(9,94) %	177	16	9,94 %
Prečerpania	3	3	-	-	3	-	-
Kreditné karty	-	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	80	72	(8)	(10,00) %	88	8	10,00 %
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	-	-	-	-	-	-	-
	244	220	(24)	(9,84) %	268	24	9,84 %
Nefinančné korporácie							
Úvery	97 769	91 114	(6 655)	(6,81) %	104 347	6 578	6,73 %
Hypotéky	777	737	(40)	(5,15) %	818	41	5,28 %
Prečerpania	25 566	25 355	(211)	(0,83) %	25 777	211	0,83 %
Kreditné karty	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	1 205	1 198	(7)	(0,58) %	1 211	6	0,50 %
Dlhové cenné papiere	919	827	(92)	(10,01) %	1 010	91	9,90 %
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	11 293	11 228	(65)	(0,58) %	11 433	140	1,24 %
	137 529	130 459	(7 070)	(5,14) %	144 596	7 067	5,14 %
Retailoví klienti							
Úvery	133 782	129 565	(4 217)	(3,15) %	138 000	4 218	3,15 %
Hypotéky	75 344	71 840	(3 504)	(4,65) %	78 848	3 504	4,65 %
Prečerpania	7 146	7 078	(68)	(0,95) %	7 213	67	0,94 %
Kreditné karty	11 102	10 996	(106)	(0,95) %	11 209	107	0,96 %
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	580	561	(19)	(3,28) %	598	18	3,10 %
	227 954	220 040	(7 914)	(3,47) %	235 868	7 914	3,47 %
Verejná správa							
Úvery	1 681	1 512	(169)	(10,05) %	1 848	167	9,93 %
Prečerpania	2	2	-	-	2	-	-
Kreditné karty	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	1	1	-	-	1	-	-
	1 684	1 515	(169)	(10,04) %	1 851	167	9,92 %
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	276	248	(28)	(10,14) %	303	27	9,78 %

2022 - pôvodný	Základný scenár	Opravné položky	Absolútna zmena	Pokles PD o 10 % Relatívna zmena
€ '000	Opravné položky			
Finančný majetok oceňovaný AC				
Pohľadávky voči ostatným bankám	365	355	(10)	(2,74) %
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
Verejná správa	1 638	1 474	(164)	(10,01) %
Verejná správa – lízing	1	-	(1)	(100,00) %
	<u>1 639</u>	<u>1 474</u>	<u>(165)</u>	<u>(10,68) %</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti	24 014	21 630	(2 384)	(9,93) %
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	919	827	(92)	(10,01) %
Špecializované financovanie	27 863	25 470	(2 393)	(8,59) %
SME	44 068	43 096	(972)	(2,21) %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	141	126	(15)	(10,64) %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	80	72	(8)	(10,00) %
Spoločnosti verejného sektora	1	1	-	-
Lízing	7 927	7 866	(61)	(0,77) %
Faktoring	1 192	1 185	(7)	(0,59) %
	<u>106 205</u>	<u>100 273</u>	<u>(5 932)</u>	<u>(5,59) %</u>
Retail				
Malí podnikatelia	42 260	40 298	(1 962)	(4,64) %
Malí podnikatelia – lízing	3 908	3 850	-	-
Spotrebné úvery	139 995	136 232	(3 763)	(2,69) %
Hypotéky	55 820	52 708	(3 112)	(5,58) %
Kreditné karty	10 919	10 818	(101)	(0,92) %
Prečerpania	6 396	6 336	(60)	(0,94) %
Lízing	37	35	(2)	(5,41) %
Spoločenstvá vlastníkov bytov	232	209	(23)	(9,91) %
	<u>259 567</u>	<u>250 486</u>	<u>(9 023)</u>	<u>(3,48) %</u>
	<u>367 411</u>	<u>352 234</u>	<u>(15 119)</u>	<u>(4,12) %</u>
	<u>367 776</u>	<u>352 588</u>	<u>(15 129)</u>	<u>(4,11) %</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	276	248	(28)	(10,14) %

2022 – pôvodný	Základný scenár	Opravné položky	Absolútna zmena	Nárast PD o 10 % Relatívna zmena
€ '000	Opravné položky	Opravné položky		
Finančný majetok oceňovaný AC				
Pohľadávky voči ostatným bankám	365	375	10	2,74 %
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
Verejná správa	1 638	1 802	164	10,01 %
Verejná správa – lízing	1	1	-	-
	<u>1 639</u>	<u>1 803</u>	<u>174</u>	<u>10,62 %</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti	24 014	26 398	2 384	9,93 %
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	919	1 011	92	10,01 %
Špecializované financovanie	27 863	30 256	2 393	8,59 %
SME	44 068	45 039	971	2,20 %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	141	155	14	9,93 %
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	80	88	8	10,00 %
Spoločnosti verejného sektora	1	1	-	-
Lízing	7 927	7 989	62	0,78 %
Faktoring	1 192	1 198	6	0,50 %
	<u>106 205</u>	<u>112 135</u>	<u>5 930</u>	<u>5,58 %</u>
Retail				
Malí podnikatelia	42 260	44 223	1 963	4,65 %
Malí podnikatelia – lízing	3 908	3 966	58	1,48 %
Spotrebné úvery	139 995	143 757	3 762	2,69 %
Hypotéky	55 820	58 931	3 111	5,57 %
Kreditné karty	10 919	11 020	101	0,92 %
Prečerpania	6 396	6 455	59	0,92 %
Lízing	37	38	1	2,70 %
Spoločenstvá vlastníkov bytov	232	255	23	9,91 %
	<u>259 567</u>	<u>268 645</u>	<u>9 078</u>	<u>3,50 %</u>
	<u>367 411</u>	<u>382 583</u>	<u>15 172</u>	<u>4,13 %</u>
	<u>367 776</u>	<u>382 958</u>	<u>15 182</u>	<u>4,13 %</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	276	303	27	9,78 %

4.1.11. Vplyv možných scenárov na opravné položky a rezervy

Správanie sa modelu je popísané šiestimi možnými scenármi simulujúcimi zhoršenie makroekonomickej situácie. Výsledkom scenárov bolo zvýšenie očakávanej straty v 1. aj 2. etape. Simulácia prebiehala na úrovni banky na celom segmente Retail – hypotéky, spotrebné úvery, kreditné karty, kontokorenty, bývalé produkty CFH (Quatro, Slovenská požičovňa, SKK kreditné karty, HRL) a retailové produkty VUBL a QCAR retail (segment k 31. 12. 2023 je zhrnutý v tabuľke vpravo).

Ak sa predpovedaná medzikvartálna zmena rastu HDP zníži o 3 bps (30 % poslednej dostupnej hodnoty v čase vývoja modelu), dopad na P&L efekt bude 107,27 tis. EUR pre 1. etapu a 408,31 tis. EUR pre etapu 2. Ďalšie scenáre a ich vplyv sú znázornené v tabuľke nižšie:

Scenáre a ich dopady:

2023 Scenár	Opis scenára	ETAPA 1 (hodnoty v € '000)					
		Opravné položky	ECL	Absolútna zmena		Relatívna zmena	
		Rezervy					
BASE	bez stresu	15 627	16 144	---	---	---	---
		517		---			
HDP stress 10 %	qq pokles rastu HDP o 1 bps	15 248	15 767	- 379	- 377	- 2,43 %	- 2,34 %
		519		2		0,39 %	
Bank Deposit rate stress 10 %	qq zmena bankovej depozitnej sadzby o 15 bps	15 284	15 804	- 343	- 340	- 2,19 %	- 2,11 %
		520		3		0,58 %	
ALL stress 10 %	qq pokles rastu HDP o 1 bps a zníženie bankovej depozitnej sadzby o 15 bps	15 292	15 814	- 335	- 330	- 2,14 %	- 2,04 %
		522		5		0,97 %	
GDP stress 30 %	qq pokles rastu HDP o 3 bps	15 318	15 840	- 309	- 304	- 1,98 %	- 1,88 %
		522		5		0,97 %	
Bank Deposit rate stress 30 %	qq zmena bankovej depozitnej sadzby o 46 bps	15 425	15 951	- 202	- 193	- 1,29 %	- 1,20 %
		526		9		1,74 %	
ALL stress 30 %	qq pokles rastu HDP o 3 bps a zníženie bankovej depozitnej sadzby o 46 bps	15 530	16 061	- 97	- 83	- 0,62 %	- 0,51 %
		531		14		2,71 %	

2023 Scenár	Opis scenára	ETAPA 2 (hodnoty v € '000)					
		Opravné položky	ECL	Absolútna zmena		Opravné položky	
		Rezervy					
BASE	bez stresu	7 484	7 484	---	---	---	---
		0		---		---	
HDP stress 10 %	qq pokles rastu HDP o 1 bps	96	96	- 7 388	- 7 388	- 98,72 %	- 98,72 %
		0		0		0,00 %	
Bank Deposit rate stress 10 %	qq zmena bankovej depozitnej sadzby o 15 bps	96	96	- 7 388	- 7 388	- 98,72 %	- 98,72 %
		0		0		0,00 %	
ALL stress 10 %	qq pokles rastu HDP o 1 bps a zníženie bankovej depozitnej sadzby o 15 bps	96	96	- 7 388	- 7 388	- 98,72 %	- 98,72 %
		0		0		0,00 %	
GDP stress 30 %	qq pokles rastu HDP o 3 bps	96	96	- 7 388	- 7 388	- 98,72 %	- 98,72 %
		0		0		0,00 %	
Bank Deposit rate stress 30 %	qq zmena bankovej depozitnej sadzby o 46 bps	96	96	- 7 388	- 7 388	- 98,72 %	- 98,72 %
		0		0		0,00 %	
ALL stress 30 %	qq pokles rastu HDP o 3 bps a zníženie bankovej depozitnej sadzby o 46 bps	96	96	- 7 388	- 7 388	- 98,72 %	- 98,72 %
		0		0		0,00 %	

2022 Scenár	Opis scenára	ETAPA 1 (hodnoty v € '000)					
		Opravné položky	ECL	Absolútna zmena		Relatívna zmena	
		Rezervy					
BASE	bez stresu	16 077	16 926	---	---	---	---
		849		---		---	
HDP stress 10 %	qq pokles rastu HDP o 1 bps	16 090	16 939	13	13	0,08 %	0,08 %
		849		0		0,00 %	
Bank Deposit rate stress 10 %	qq zmena bankovej depozitnej sadzby o 15 bps	16 327	17 193	250	267	1,56 %	1,58 %
		866		17		2,00 %	
ALL stress 10 %	qq pokles rastu HDP o 1 bps a zníženie bankovej depozitnej sadzby o 15 bps	16 344	17 211	267	285	1,66 %	1,68 %
		867		18		2,12 %	
GDP stress 30 %	qq pokles rastu HDP o 3 bps	16 113	16 964	36	38	0,22 %	0,22 %
		851		2		0,24 %	
Bank Deposit rate stress 30 %	qq zmena bankovej depozitnej sadzby o 46 bps	16 849	17 752	772	826	4,80 %	4,88 %
		903		54		6,36 %	
ALL stress 30 %	qq pokles rastu HDP o 3 bps a zníženie bankovej depozitnej sadzby o 46 bps	16 883	17 788	806	862	5,01 %	5,09 %
		905		56		6,60 %	

2022 Scenár	Opis scenára	ETAPA 2 (hodnoty v € '000)					
		Opravné položky	ECL	Absolútna zmena		Relatívna zmena	
		Rezervy					
BASE	bez stresu	54 278	55 069	---	---	---	---
		791		---		---	
HDP stress 10 %	qq pokles rastu HDP o 1 bps	54 304	55 096	26	27	0,05 %	0,05 %
		792		1		0,13 %	
Bank Deposit rate stress 10 %	qq zmena bankovej depozitnej sadzby o 15 bps	55 055	55 854	777	785	1,43 %	1,43 %
		799		8		1,01 %	
ALL stress 10 %	qq pokles rastu HDP o 1 bps a zníženie bankovej depozitnej sadzby o 15 bps	55 093	55 893	815	824	1,50 %	1,50 %
		800		9		1,14 %	
GDP stress 30 %	qq pokles rastu HDP o 3 bps	54 372	55 164	94	95	0,17 %	0,17 %
		792		1		0,13 %	
Bank Deposit rate stress 30 %	qq zmena bankovej depozitnej sadzby o 46 bps	56 672	57 488	2 394	2 419	4,41 %	4,39 %
		816		25		3,16 %	
ALL stress 30 %	qq pokles rastu HDP o 3 bps a zníženie bankovej depozitnej sadzby o 46 bps	56 770	57 587	2 492	2 518	4,59 %	4,57 %
		817		26		3,29 %	

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 nominálnych hodnôt kontraktov. Úverové riziko každého kontraktu je vyjadrené úverovým ekvivalentom vypočítaným v súlade so všeobecne platnou metodikou použitím metódy súčasnej angažovanosti, pričom zahŕňa trhovú hodnotu kontraktu (len v prípade, keď je kladná, v opačnom prípade je jej hodnota nulová) a časť nominálnej hodnoty, ktorá vyjadruje potenciálnu zmenu trhovej hodnoty počas trvania kontraktu. Úverový ekvivalent je určený v závislosti od typu zmluvy a od dĺžky jej splatnosti. Banka sleduje úverové riziko všetkých finančných nástrojov na dennej báze.

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

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

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

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

€ '000	2023	2022
Finančný majetok		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Derivátové finančné nástroje	53 533	(8 336)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	240 134	419 583
	<u>293 667</u>	<u>411 247</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 tvorca trhu, ako aj z obchodovania na vlastný účet banky. Akékoľvek menové riziko v banke sa každodenne postupuje oddeleniu Obchodovanie a tvorí neoddeliteľnú súčasť obchodného portfólia na účely riadenia rizika. Neobchodné portfólio spravované oddelením Riadenie bilancie zahŕňa pozície, ktoré nie sú obchodného charakteru.

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

Celková zodpovednosť za trhové riziká je na strane výboru ALCO. Odbor Riadenie 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 merajú 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	2023			2022				
	Stav	Priemer	Max	Min	Stav	Priemer	Max	Min
Menové riziko	36	96	326	11	118	103	197	12
Úrokové riziko	62	124	292	62	87	297	546	73
Celkové VaR	77	161	344	64	154	339	650	71
Celkové sVaR	235	406	957	125	322	438	977	153

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

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

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

4.2.3. Angažovanosť voči úrokovému riziku bankovej knihy

Úrokové riziko zahŕňa riziko, že hodnota finančného nástroja bude kolísat 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 pre daný finančný nástroj fixovaný, teda určuje mieru vystavenia sa úrokovému riziku.

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

Hlavné riziko, ktorému sú neobchodné portfóliá vystavené, je riziko straty vyplývajúce z fluktuácií budúcich peňažných tokov a reálnych hodnôt finančných nástrojov, z dôvodu zmeny trhových úrokových sadzieb. Úrokové riziko bankovej knihy je riadené hlavne prostredníctvom monitorovania časového nesúladu v splatnosti a preceňovaní (tzv. interest rate gaps). Finančné nástroje sú zaradené do časových pásiem, buď podľa ich splatnosti pre nástroje s fixnou úrokovou sadzbou, alebo podľa dátumu ich najbližšieho precenenia pre nástroje s pohyblivou sadzbou. Pohľadávky a záväzky, ktoré nemajú dátum zmluvnej splatnosti, sú do časových pásiem zaradené podľa splatnosti na základe interných behaviorálnych modelov.

Útvar Riadenie rizík je zodpovedný za monitorovanie a reportovanie daného časového nesúladu (tzv. interest rate gaps) minimálne na mesačnej báze. Úrokové riziko bankovej knihy je merané analýzou citlivosti súčasnej hodnoty na posun výnosových kriviek, tzv. shift sensitivity of fair value analýzou. V súlade s metodikou skupiny ISP sa citlivosť na posun výnosových kriviek meria s použitím základných, interných stresových a regulatórnych scenárov. Základné scenáre sú definované ako paralelný a okamžitý posun výnosovej krivky o +/- 100 bázických bodov a tzv. 'BCBS-like' scenáre nakalibrované na základe posunu výnosovej krivky o + 100 bázických bodov. Interné stresové scenáre merajú citlivosť na paralelný a okamžitý posun výnosovej krivky o +/- 200 bázických bodov. Šesť regulatórnych scenárov, definovaných v čl. 114 EBA/GL/2018/02, zahŕňa okrem paralelného posunu výnosovej krivky nahor a nadol aj neparalelné posuny výnosovej krivky – tzv. zostrmovanie a splošťovanie výnosovej krivky, ako aj posun krátkych sadzieb nahor a nadol.

Citlivosť úrokovej marže (citlivosť čistého úrokového výnosu) sa taktiež meria s použitím základných, interných stresových a regulatórnych scenárov. Základné úrokové scenáre predstavujú paralelný a okamžitý posun výnosovej krivky o +/- 50 bázických bodov v období nasledujúcich dvanástich mesiacov. Interné stresové scenáre zahŕňajú posun výnosovej krivky o +/- 100 bps a +/- 200 bps a taktiež sa používa šesť regulatórnych scenárov spomenutých vyššie.

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

Modely používané pri výpočte úrokového rizika bankovej knihy

Každý finančný nástroj je alokovaný do príslušného časového pásma podľa zmluvného dátumu splatnosti alebo precenenia, resp. dátumu precenenia určeného podľa behaviorálneho modelu:

Zmluvná kategória

Táto kategória zahŕňa položky, pri ktorých banka presne vie, kedy nastane splatnosť alebo dôjde 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 síce 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, ktoré budú odrážať charakteristiky správania takýchto položiek. Použité predpoklady sú založené na analýze historických časových radov banky, ako aj na štatistických modeloch.

Senzitivita úrokovej marže bankovej knihy vo výsledku hospodárenia v horizonte jedného roka, za predpokladu paralelného nárastu výnosovej krivky o 100 bázických bodov, dosiahla k 31. decembru 2023 hodnotu 45 066 tisíc EUR (31. december 2022: (57 011) tisíc EUR).

Senzitivita úrokovej marže bankovej knihy vo výsledku hospodárenia v horizonte jedného roka, za predpokladu paralelného poklesu výnosovej krivky o 100 bázických bodov, dosiahla k 31. decembru 2023 hodnotu (52 713) tisíc EUR (31. december 2022: (47 795) tisíc EUR).

K 31. decembru 2023 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o nárast 100 bázických bodov, zaznamenalo hodnotu (12 872) tisíc EUR (31. december 2022: (30 003) tisíc EUR).

K 31. decembru 2023 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o pokles 100 bázických bodov, zaznamenalo hodnotu 5 313 tisíc EUR (31. december 2022: 22 364 tisíc EUR).

Senzitivita rezervy Finančný majetok oceňovaný FVOCI vykázanej vo vlastnom imaní, vzťahujúca sa na nezabezpečenú časť portfólia, na nárast výnosovej krivky o 100 bázických bodov, dosiahla k 31. decembru 2023 hodnotu (392) tisíc EUR (31. december 2022: (2 799) tisíc EUR).

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

2023 €'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	3 802 523	-	-	-	-	-	3 802 523
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (bez derivátov na obchodovanie)	-	-	5	6 327	11 480	(12 829)	4 983
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	37 877	45 229	105 462	762 280	295 736	159	1 246 743
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám	(7 582)	739	-	49 995	-	187 714	230 866
Úvery poskytnuté klientom	3 215 405	2 474 837	3 184 691	8 186 426	1 209 519	200 772	18 471 650
	7 048 223	2 520 805	3 290 158	9 005 028	1 516 735	375 816	23 756 765
Finančné záväzky závislé od úrokovej miery							
Finančné záväzky oceňovaný AC:							
Záväzky voči bankám	(283 560)	(600 917)	(27 408)	(52 761)	-	-	(964 646)
Vklady a úvery od klientov	(7 267 225)	(1 238 248)	(2 992 329)	(4 062 201)	(460 693)	-	(16 020 696)
Záväzky z lízingu	(581)	(1 175)	(4 855)	(10 996)	(970)	-	(18 577)
Podriadený dlh	-	(300 487)	-	-	-	-	(300 487)
Emitované dlhové cenné papiere	(250 832)	(541 098)	(16 148)	(2 967 092)	(661 144)	-	(4 436 314)
	(7 802 198)	(2 681 925)	(3 040 740)	(7 093 050)	(1 122 807)	-	(21 740 720)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(753 975)	(161 120)	249 418	1 911 978	393 928	375 816	2 016 045
Kumulatívna čistá pozícia finančných nástrojov							
	(753 975)	(161 120)	249 418	1 911 978	393 928	375 816	2 016 045
	(753 975)	(915 095)	(665 677)	1 246 301	1 640 229	2 016 045	-
Prírastok peňažných tokov z derivátov							
Úbytok peňažných tokov z derivátov	1 429 203	2 437 399	1 942 221	1 955 396	1 024 541	-	8 788 760
Čistá pozícia z derivátov	(994 193)	(2 483 730)	(1 351 020)	(3 021 568)	(953 091)	-	(8 803 602)
Celková čistá pozícia	435 010	(46 331)	591 201	(1 066 172)	71 450	-	(14 841)
Kumulatívna celková čistá pozícia	(318 965)	(207 451)	840 619	845 806	465 378	375 816	2 001 204

2022 €'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	3 060 496	-	-	-	-	-	3 060 496
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (bez derivátov na obchodovanie)	-	-	10	-	1 522	2 459	3 991
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	75 439	71 448	202 156	656 586	406 571	141	1 412 341
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám	13 771	83 097	928	53 891	-	593	152 280
Úvery poskytnuté klientom	2 724 575	2 095 824	2 536 160	8 783 834	1 173 103	191 232	17 504 728
	5 874 281	2 250 369	2 739 254	9 494 311	1 581 196	194 425	22 133 836
Finančné záväzky závislé od úrokovej miery							
Finančné záväzky oceňovaný AC:							
Záväzky voči bankám	(266 849)	(554 301)	(34 607)	(149 311)	-	-	(1 005 068)
Vklady a úvery od klientov	(8 004 143)	(988 576)	(2 245 035)	(3 732 987)	(437 142)	-	(15 407 883)
Záväzky z lízingu	(609)	(1 215)	(5 025)	(12 308)	(795)	-	(19 952)
Podriadený dlh	-	(250 368)	-	-	-	-	(250 368)
Emitované dlhové cenné papiere	(6 507)	(105 280)	(325 063)	(2 694 492)	(652 666)	-	(3 784 008)
	(8 278 108)	(1 899 740)	(2 609 730)	(6 589 098)	(1 090 603)	-	(20 467 279)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(2 403 827)	350 629	129 524	2 905 213	490 593	194 425	1 666 557
Kumulatívna čistá pozícia finančných nástrojov							
	(2 403 827)	(2 053 198)	(1 923 674)	981 539	1 472 132	1 666 557	-
Prírastok peňažných tokov z derivátov							
	2 180 936	3 749 842	2 191 562	2 572 804	1 130 045	-	11 825 189
Úbytok peňažných tokov z derivátov							
	(1 494 126)	(3 016 504)	(2 298 591)	(3 908 383)	(1 171 246)	-	(11 888 850)
Čistá pozícia z derivátov	<u>686 810</u>	<u>733 338</u>	<u>(107 029)</u>	<u>(1 335 579)</u>	<u>(41 201)</u>	-	<u>(63 661)</u>
Celková čistá pozícia	<u>(1 717 017)</u>	<u>1 083 967</u>	<u>22 495</u>	<u>1 569 634</u>	<u>449 392</u>	<u>194 425</u>	<u>1 602 896</u>
Kumulatívna celková čistá pozícia	(1 717 017)	(633 050)	(610 555)	959 079	1 408 471	1 602 896	-

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 limituna celkovú otvorenú devízovú pozíciu, ako aj limitovaním devízovej pozície v jednotlivých menách.

2023 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Finančný majetok					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 850 913	5 275	939 416	6 919	3 802 523
Finančný majetok oceňovaný FTVPL	48 452	4 949	1 401	6 327	61 129
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	178 766	-	3 684	1 227	183 677
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 246 743	-	-	-	1 246 743
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Pohľadávky voči ostatným bankám	230 594	-	(12 340)	12 612	230 866
Úvery poskytnuté klientom	17 206 010	296 291	706 555	262 794	18 471 650
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	(57 405)	-	-	-	(57 405)
	<u>21 704 073</u>	<u>306 515</u>	<u>1 638 716</u>	<u>289 879</u>	<u>23 939 183</u>
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované FVTPL	40 869	595	(117)	103	41 450
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	230 470	957	358	13 875	245 660
Finančné záväzky oceňované AC:					
Záväzky voči bankám	908 308	48	39 368	16 922	964 646
Vklady a úvery od klientov	14 152 399	271 793	1 541 137	73 944	16 039 273
Podriadený dlh	300 487	-	-	-	300 487
Emitované dlhové cenné papiere	4 436 314	-	-	-	4 436 314
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	(11 918)	-	-	-	(11 918)
	<u>20 056 929</u>	<u>273 393</u>	<u>1 580 746</u>	<u>104 844</u>	<u>22 015 912</u>
Čistá pozícia	<u>1 647 144</u>	<u>33 122</u>	<u>57 970</u>	<u>185 035</u>	<u>1 923 271</u>

Pohľadávky a záväzky z derivátov účtované v podsúvahe:

2023 € '000	EUR	USD	CZK	Other	Total
Pohľadávky	348 181	71 105	102 326	56 796	578 408
Záväzky	(418 590)	(67 308)	(101 827)	(56 781)	(644 506)
Čistá pozícia z derivátov	<u>(70 409)</u>	<u>3 797</u>	<u>499</u>	<u>15</u>	<u>(66 098)</u>

2022					
€ '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Finančný majetok					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 549 365	4 007	501 879	5 245	3 060 496
Finančný majetok oceňovaný FTVPL	55 953	5 025	3 417	-	64 395
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	337 450	-	12 206	2 609	352 265
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 412 341	-	-	-	1 412 341
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Pohľadávky voči ostatným bankám	147 079	999	(944)	5 146	152 280
Úvery poskytnuté klientom	16 253 202	365 104	691 199	195 223	17 504 728
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	(126 410)	-	-	-	(126 410)
	<u>20 628 980</u>	<u>375 135</u>	<u>1 207 757</u>	<u>208 223</u>	<u>22 420 095</u>
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované FVTPL					
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	311 205	2 230	-	2 722	316 157
Finančné záväzky oceňované AC:					
Záväzky voči bankám	910 292	1 153	93 623	-	1 005 068
Vklady a úvery od klientov	13 921 890	384 953	1 046 521	74 471	15 427 835
Podriadený dlh	250 368	-	-	-	250 368
Emitované dlhové cenné papiere	3 784 008	-	-	-	3 784 008
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	(19 536)	-	-	-	(19 536)
	<u>19 218 020</u>	<u>390 006</u>	<u>1 140 144</u>	<u>77 193</u>	<u>20 825 363</u>
Čistá pozícia	<u>1 410 960</u>	<u>(14 871)</u>	<u>67 613</u>	<u>131 030</u>	<u>1 594 732</u>

Pohľadávky a záväzky z derivátov účtované v podsúvahe:

2022					
€ '000	EUR	USD	CZK	Other	Total
Pohľadávky	590 582	56 675	87 000	63 223	797 480
Záväzky	(60 976)	(247 819)	(317 455)	(178 032)	(804 282)
Čistá pozícia z derivátov	<u>529 606</u>	<u>(191 144)</u>	<u>(230 455)</u>	<u>(114 809)</u>	<u>(6 802)</u>

4.2.5. Reforma referenčných úrokových sadziieb

IBOR reforma predstavila jednu z najvýznamnejších zmien, ktorou prechádzal finančný sektor počas posledných rokov. Dopad na banku nebol materiálny a banka úspešne implementovala všetky zmeny do svojich IT systémov, ktoré banku plne zosúladiť s novou reguláciou.

4.3. Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko neschopnosti banky splácať svoje záväzky v čase ich splatnosti v dôsledku neschopnosti získať prostriedky na trhu (riziko financovania sa) alebo speňažiť svoj majetok (trhové riziko likvidity). Za normálnych podmienok je banka schopná pokryť záporné peňažné toky kladnými peňažnými tokmi, prípadne vysoko likvidnými aktívami alebo schopnosťou získať úver.

Rámec na riadenie rizika likvidity prijatý bankou zahŕňa princípy, metódy, predpisy a kontrolné procesy potrebné na predchádzanie vzniku likviditnej krízy a podporuje rozvoj obozretného prístupu k riadeniu rizika likvidity, umožňujúc tak udržať celkový rizikový profil na nízkej úrovni.

Základné princípy, na ktorých stojí politika riadenia rizika likvidity v banke, sú:

- existencia obchodnej štruktúry, ktorá funguje v rámci stanovených limitov a prahov včasného varovania, ako aj existencia nezávislej kontrolnej štruktúry;
- obozretný prístup k odhadu kladných a záporných peňažných tokov pre všetky položky súvahy aj podsúvahy, najmä tých bez zmluvnej splatnosti;
- posúdenie vplyvu rôznych scenárov vrátane scenárov stresového testovania na kladné a záporné peňažné toky;
- udržiavanie primeranej úrovne nezaťažených vysokokvalitných likvidných aktív vzhľadom na stanovenú hranicu tolerancie rizika likvidity s cieľom umožniť bežné operácie aj v rámci dňa.

Banka pravidelne stresuje svoju likviditnú pozíciu s cieľom simulovať potenciálne stresové scenáre. Úroveň nezaťažených vysokokvalitných likvidných aktív je nastavená tak, aby banka mala dostatok likvidity aj v prípade mimoriadnych udalostí. Banka tiež môže získať krátkodobé financovanie od materskej spoločnosti alebo medzibankového trhu na podporu svojej likviditnej pozície.

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

Útvaram banky zodpovedným za správnu implementáciu riadenia rizika likvidity je Riadenie bilancie a treasury. Rámec riadenia rizika likvidity je rozdelený do troch oblastí – riadenie krátkodobej likvidity, riadenie štrukturálnej likvidity a likviditný pohotovostný plán –, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť procesu hodnotenia primeranosti likvidity. Odbor Riadenie bilancie a treasury je zodpovedný za riadenie likvidity, zatiaľ čo odbor Riadenie rizík je zodpovedný za reportovanie a monitorovanie ukazovateľov rizika likvidity.

Riadenie krátkodobej likvidity zahŕňa súbor parametrov, limitov a prahových hodnôt, ktoré umožňujú meranie expozície voči riziku likvidity v krátkodobom horizonte za normálnych aj stresových trhových podmienok. Dôraz sa kladie na posúdenie maximálnej miery rizika a na dodržanie najvyššej možnej obozretnosti pri jeho riadení.

Hlavným regulatórnym ukazovateľom používaným na monitorovanie a riadenie krátkodobej likvidity je ukazovateľ krytia likvidity („Liquidity Coverage Ratio“ alebo „LCR“). Je požadovaný nariadením CRR, pričom detailnejšie je definovaný delegovaným nariadením (EÚ) č. 2015/61. Cieľom ukazovateľa krytia likvidity je zabezpečiť, aby banka udržiavala primeraný stav nezaťažených vysokokvalitných likvidných aktív (HQLA) na pokrytie svojich krátkodobých čistých peňažných tokov v stresových podmienkach trvajúcich 30 kalendárnych dní.

Riadenie štrukturálnej likvidity obsahuje súbor opatrení a limitov určených na kontrolu a riadenie rizík vyplývajúcich z časového nesúladu strednodobých a dlhodobých splatností aktív a pasív, ktoré sú nevyhnutné pre strategické plánovanie riadenia likvidity. Zahŕňa prijatie interných limitov zameraných na predchádzanie vzniku nerovnováhy spôsobenej nadmerným financovaním strednodobých a dlhodobých aktív krátkodobými pasívami. Hlavným regulatórnym ukazovateľom používaným na monitorovanie a riadenie štrukturálnej likvidity je ukazovateľ čistého stabilného financovania („Net Stable Funding Ratio“ alebo „NSFR“), ktorý je požadovaný nariadením CRR. Ukazovateľ čistého stabilného financovania sa rovná pomeru dostupného stabilného financovania k požadovanému stabilnému financovaniu.

Rámec riadenia rizika likvidity spolu s riadením krátkodobej a štrukturálnej likvidity obsahuje aj metódy riadenia potenciálnej likviditnej krízy, ktorá je definovaná ako neschopnosť banky plniť svoje záväzky, bez toho, aby banka

musela zaviesť postupy a/alebo použiť nástroje, ktoré sú nad rámec bežnej činnosti.

Likviditný pohotovostný plán stanovuje ciele ochrany kapitálu banky a zároveň garantuje kontinuitu činností v krízovej likviditnej situácii. Zabezpečuje tiež identifikáciu predbežných varovných signálov a ich priebežné monitorovanie, definovanie postupov, ktoré sa majú implementovať v prípade nedostatku likvidity, okamžité akčné línie a intervenčné opatrenia na riešenie mimoriadnych situácií. Indexy predbežného varovania, zamerané na identifikáciu náznakov potenciálnych problémov s likviditou, systémových aj špecifických, sú priebežne zaznamenávané a reportované útvárom zodpovedným za riadenie a monitorovanie rizika likvidity.

Odbor Riadenie rizík pravidelne prezentuje likviditnú pozíciu banky výboru ALCO.

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

2023 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 802 523	-	3 802 523
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	10 138	50 991	61 129
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	11 847	171 830	183 677
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	63 427	1 183 316	1 246 743
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	111 772	119 094	230 866
Úvery poskytnuté klientom	3 633 972	14 837 678	18 471 650
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	(57 405)	(57 405)
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	26 985	26 985
Hmotný majetok	-	109 141	109 141
Nehmotný majetok	-	112 167	112 167
Goodwill	-	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky	-	76 845	76 845
Ostatný majetok	31 053	-	31 053
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	1 552	-	1 552
	<u>7 666 284</u>	<u>16 659 947</u>	<u>24 326 231</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(12 631)	(28 819)	(41 450)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(5 163)	(240 497)	(245 660)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(282 497)	(682 149)	(964 646)
Vklady a úvery od klientov	(2 019 533)	(14 001 163)	(16 020 696)
Záväzky z lízingu	(6 611)	(11 966)	(18 577)
Podriadený dlh	(487)	(300 000)	(300 487)
Emitované dlhové cenné papiere	(808 078)	(3 628 236)	(4 436 314)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	11 918	11 918
Splatné daňové záväzky	(46 948)	-	(46 948)
Rezervy	-	(23 760)	(23 760)
Ostatné záväzky	(116 782)	(4 413)	(121 195)
	<u>(3 298 730)</u>	<u>(18 909 085)</u>	<u>(22 207 815)</u>
Čistá pozícia	<u>4 367 554</u>	<u>(2 249 137)</u>	<u>2 118 416</u>

2022 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 060 496	-	3 060 496
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	11 505	52 890	64 395
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	22 504	329 761	352 265
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	247 742	1 164 599	1 412 341
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	39 940	112 340	152 280
Úvery poskytnuté klientom	3 290 303	14 214 425	17 504 728
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	(126 410)	(126 410)
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	26 406	26 406
Hmotný majetok	-	109 829	109 829
Nehmotný majetok	-	119 261	119 261
Goodwill	-	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky	-	65 382	65 382
Ostatný majetok	29 106	-	29 106
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	5 946	-	5 946
	<u>6 707 542</u>	<u>16 097 788</u>	<u>22 805 330</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(14 992)	(46 471)	(61 463)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(1 293)	(314 864)	(316 157)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(216 590)	(788 479)	(1 005 068)
Vklady a úvery od klientov	(2 104 911)	(13 302 972)	(15 407 883)
Záväzky z lízingu	(6 359)	(13 593)	(19 952)
Podriadený dlh	(368)	(250 000)	(250 368)
Emitované dlhové cenné papiere	(436 637)	(3 347 371)	(3 784 008)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	19 536	19 536
Splatné daňové záväzky	(24 231)	-	(24 231)
Rezervy	-	(18 708)	(18 708)
Ostatné záväzky	(91 553)	(4 413)	(95 966)
	<u>(2 896 934)</u>	<u>(18 067 334)</u>	<u>(20 964 268)</u>
Čistá pozícia	<u>3 810 608</u>	<u>(1 969 546)</u>	<u>1 841 061</u>

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

2023 € '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 802 523	-	-	-	-	-	3 802 523
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	-	375	-	8 444	13 642	4 964	27 425
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	36 398	24 018	11 734	989 341	350 611	158	1 412 260
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	162 654	(1)	(719)	47 707	77 269	-	286 910
Úvery poskytnuté klientom	1 685 455	542 817	1 734 313	7 587 068	10 892 508	9 599	22 451 760
	5 687 030	567 209	1 745 328	8 632 560	11 334 030	14 721	27 980 878
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(122 377)	(110 759)	(91 192)	(690 875)	(139 108)	-	(1 154 311)
Vklady a úvery od klientov	(13 336 542)	(1 134 156)	(1 438 832)	(153 851)	-	-	(16 063 381)
Záväzky z lízingu	(646)	(1 287)	(4 828)	(14 772)	(1 944)	-	(23 477)
Podriadený dlh Emitované dlhové cenné papiere	-	(4 501)	(18 123)	(243 752)	(55 494)	-	(321 870)
	(251 250)	(544 656)	(53 626)	(3 219 287)	(741 987)	-	(4 810 806)
	(13 710 815)	(1 795 359)	(1 606 601)	(4 322 537)	(938 533)	-	(22 373 845)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(8 023 785)	(1 228 150)	138 727	4 310 023	10 395 497	14 721	5 607 033
Prírastok peňažných tokov z derivátov	181 178	10 323	88 426	151 068	-	-	430 995
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(181 344)	(10 486)	(89 368)	(151 072)	-	-	(432 270)
Čistá pozícia z derivátov	(166)	(163)	(942)	(4)	-	-	(1 275)
Čistá pozícia z podsúvahových položiek	(5 334 144)	-	-	-	-	-	(5 334 144)

2022 € '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 060 496	-	-	-	-	-	3 060 496
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	-	-	-	110	2 423	4 075	6 608
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	75 494	71 726	108 697	828 177	502 902	141	1 587 137
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	39 532	12 957	11 722	120 846	576	-	185 633
Úvery poskytnuté klientom	1 413 239	510 723	1 576 260	7 224 043	10 976 256	18 083	21 718 604
	4 588 761	595 406	1 696 679	8 173 176	11 482 157	22 299	26 558 478
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(102 966)	(167 760)	(28 881)	(829 395)	(110 003)	-	(1 239 005)
Vklady a úvery od klientov	(13 552 976)	(961 185)	(787 890)	(122 456)	-	-	(15 424 507)
Záväzky z lízingu	(646)	(1 287)	(4 828)	(14 772)	(1 944)	-	(23 477)
Podriadený dlh Emitované dlhové cenné papiere	-	(3 340)	(17 610)	(271 420)	(73 158)	-	(365 528)
	(3 589)	(107 238)	(340 095)	(2 859 825)	(801 390)	-	(4 112 137)
	(13 660 177)	(1 240 810)	(1 179 304)	(4 097 868)	(986 495)	-	(21 164 654)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(9 071 416)	(645 404)	517 375	4 075 308	10 495 662	22 299	5 393 824
Prírastok peňažných tokov z derivátov	210 827	45 320	84 339	94 632	-	-	435 118
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(211 876)	(46 102)	(85 637)	(95 856)	-	-	(439 471)
Čistá pozícia z derivátov	(1 049)	(782)	(1 298)	(1 224)	-	-	(4 353)
Čistá pozícia z podsúvahových položiek	(5 821 308)	-	-	-	-	-	(5 821 308)

* 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“. Na 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 štandardmi správania korporácií. Operačné riziko je spojené so všetkými transakciami banky.

4.4.1. Stratégia a procesy riadenia operačných rizík

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

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

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

4.4.2. Organizačná štruktúra funkcie riadenia operačných rizík

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

4.4.3. Rozsah aplikácie a charakteristiky systému merania a reportovania rizík

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

Na účely používania prístupu AMA nastavila banka, navyše k systému riadenia požadovaného regulátormi požiadavkami, systém na riadenie operačných rizík, ktorý je každoročne certifikovaný v rámci procesu samohodnotenia vykonávaného bankou. Tento proces je verifikovaný oddelením Interný audit a kontrola a postúpený príslušnej komisii banky na každoročnú certifikáciu súladu s požiadavkami stanovenými regulátorom.

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

4.4.4. Politiky na zmierňovanie operačného rizika

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

5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov

Účtovná politika je uvedená v poznámke 3.4.7.

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

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

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

Úroveň 3: nezistiteľné vstupy pre aktívum alebo záväzok.

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

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

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

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

(a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

(b) Pohľadávky voči ostatným bankám

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

(c) Úvery poskytnuté klientom

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom sa odhaduje pomocou analýzy diskontovaných peňažných tokov na základe bezrizikovej úrokovej krivky a rizika, ktoré odráža úverovú bonitu zmluvnej strany.

(d) Nakúpené cenné papiere a podiely

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

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

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

(f) Podriadený dlh

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

(g) Emitované dlhové cenné papiere

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

2023		Účtovná hodnota					Reálna hodnota	
€ '000	Pozn.	V amorti- zovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	3 802 523	-	3 802 523	-	3 802 523	-	3 802 523
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	61 129	61 129	18 386	42 742	-	61 128
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	183 677	183 677	-	183 677	-	183 677
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 246 743	1 246 743	1 246 634	110	-	1 246 744
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		230 866	-	230 866	-	230 865	-	230 865
Úvery poskytnuté klientom		18 471 650	-	18 471 650	-	584 422	18 928 050	19 512 472
		<u>22 505 039</u>	<u>1 491 549</u>	<u>23 996 588</u>	<u>1 265 020</u>	<u>4 844 339</u>	<u>18 928 050</u>	<u>25 037 409</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	41 450	41 450	-	41 450	-	41 450
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	245 660	245 660	-	245 660	-	245 660
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		964 646	-	964 646	-	964 646	-	964 646
Vklady a úvery od klientov		16 020 696	-	16 020 696	-	16 010 156	-	16 010 156
Záväzky z lízingu		18 577	-	18 577	-	18 577	-	18 577
Podriadený dlh		300 487	-	300 487	-	339 816	-	339 816
Emitované dlhové cenné papiere		4 436 314	-	4 436 314	-	4 392 794	-	4 392 794
		<u>21 740 720</u>	<u>287 110</u>	<u>22 027 830</u>	<u>-</u>	<u>22 013 099</u>	<u>-</u>	<u>22 013 099</u>

2022	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			
		V amorti- zovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
€ '000								
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	3 060 496	-	3 060 496	-	3 060 496	-	3 060 496
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	64 395	64 395	1 961	62 434	-	64 395
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	352 265	352 265	-	352 265	-	352 265
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 412 341	1 412 341	1 412 239	102	-	1 412 341
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		152 280	-	152 280	-	152 280	-	152 280
Úvery poskytnuté klientom		17 504 728	-	17 504 728	-	220 133	17 669 992	17 890 125
		<u>20 717 504</u>	<u>1 829 001</u>	<u>22 546 505</u>	<u>1 414 200</u>	<u>3 847 710</u>	<u>17 669 992</u>	<u>22 931 902</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	61 463	61 463	-	61 463	-	61 463
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	316 157	316 157	-	316 157	-	316 157
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		1 005 068	-	1 005 068	-	1 005 068	-	1 005 068
Vklady a úvery od klientov		15 407 883	-	15 407 883	-	15 394 572	-	15 394 572
Záväzky z lízingu		19 952	-	19 952	-	19 952	-	19 952
Podriadený dlh		250 368	-	250 368	-	289 008	-	289 008
Emitované dlhové cenné papiere		3 784 008	-	3 784 008	-	3 636 835	-	3 636 835
		<u>20 467 279</u>	<u>377 620</u>	<u>20 844 899</u>	<u>-</u>	<u>20 723 055</u>	<u>-</u>	<u>20 723 055</u>

Počas roku 2023 ani počas roku 2022 nenastali žiadne presuny medzi jednotlivými úrovňami.

6. Segmentové vykazovanie

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

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

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

Väčšina transakcií banky sa týka slovenského trhu, ale skupina pôsobí aj na českom trhu prostredníctvom zahraničnej pobočky v Prahe, prevažne s aktivitami v oblasti korporátneho bankovníctva a Treasury.

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

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

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

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

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

2023						
€ '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	285 384	343 466	253 166	882 016	(8 043)	873 973
Úrokové a obdobné náklady	(37 100)	(151 124)	(150 967)	(339 191)	(18 671)	(357 862)
Výnosy medzi segmentmi	<u>64 857</u>	<u>(17 567)</u>	<u>(117 366)</u>	<u>(70 076)</u>	<u>70 076</u>	<u>-</u>
Čisté úrokové výnosy	313 141	174 775	(15 167)	472 749	43 362	516 111
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	123 946	41 999	1 060	167 005	(1 558)	165 447
Výnosy z dividend	-	-	-	-	2 772	2 772
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	6 383	6 873	391	13 647	(7 603)	6 044
Ostatné prevádzkové výnosy	(6 640)	(341)	-	(6 981)	8 978	1 997
Ostatné prevádzkové náklady	(9 037)	-	-	(9 037)	(17 654)	(26 691)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(53 121)	(13 044)	(861)	(67 026)	(73 434)	(140 460)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(84 275)	(84 275)
Odpisy nehmotného majetku	(7 918)	(762)	(6)	(8 686)	(16 251)	(24 937)
Odpisy hmotného majetku	<u>(1 916)</u>	<u>(75)</u>	<u>-</u>	<u>(1 991)</u>	<u>(9 722)</u>	<u>(11 713)</u>
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	364 838	209 425	(14 583)	559 680	(155 385)	404 295
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	98	98
Rezervy*	-	-	-	-	(3 042)	(3 042)
Opravné položky	(28 943)	(33 016)	(4 715)	(66 674)	(968)	(67 642)
Čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	<u>7 940</u>	<u>326</u>	<u>-</u>	<u>8 266</u>	<u>(355)</u>	<u>7 911</u>
Zisk pred zdanením	<u>343 835</u>	<u>176 735</u>	<u>(19 298)</u>	<u>501 272</u>	<u>(159 652)</u>	<u>341 620</u>
Majetok v rámci segmentu	11 054 320	7 452 910	5 230 199	23 737 429	588 802	24 326 231
Záväzky v rámci segmentu	10 099 438	6 913 716	4 767 752	21 780 906	426 909	22 207 815

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

2022						
€ '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	200 714	187 436	27 680	415 830	20 537	436 367
Úrokové a obdobné náklady	(6 522)	(42 105)	(26 749)	(75 376)	(25 337)	(100 713)
Výnosy medzi segmentmi	3 990	(16 468)	6 479	(5 999)	5 999	-
Čisté úrokové výnosy	198 182	128 863	7 410	334 455	1 199	335 654
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	123 377	40 706	707	164 790	(3 142)	161 648
Výnosy z dividend	-	-	-	-	8 003	8 003
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	6 269	7 842	(3 968)	10 143	528	10 671
Ostatné prevádzkové výnosy	(4 982)	480	(1)	(4 503)	8 774	4 271
Ostatné prevádzkové náklady	(22 150)	-	-	(22 150)	(14 733)	(36 883)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(49 599)	(12 501)	(705)	(62 804)	(64 117)	(126 921)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(76 759)	(76 759)
Odpisy nehmotného majetku	(7 044)	(563)	-	(7 607)	(10 698)	(18 305)
Odpisy hmotného majetku	(2 526)	(83)	(1)	(2 610)	(9 033)	(11 643)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	241 527	164 744	3 442	409 714	(159 978)	249 736
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	14	14
Rezervy*	-	-	-	-	(116)	(116)
Opravné položky	(53 448)	(13 276)	(257)	(66 981)	(9 763)	(76 744)
Čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	12 008	1 099	-	13 107	(362)	12 745
Zisk pred zdanením	200 087	152 567	3 185	355 840	(170 205)	185 635
Majetok v rámci segmentu	10 484 772	7 196 126	4 585 001	22 265 899	539 431	22 805 330
Závázky v rámci segmentu	9 646 340	6 622 254	4 315 649	20 584 243	380 025	20 964 268

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	2023	2022
Pokladničná hotovosť	224 137	188 375
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	239 168	169 104
Bežné účty	2	1
Terminované vklady	2 459 473	2 303 949
Úvery	849 221	373 437
	<u>3 547 856</u>	<u>2 846 491</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	30 530	25 630
	<u>3 802 523</u>	<u>3 060 496</u>

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

€ '000	2023	2022
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	38 334	58 872
Akcie	-	-
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	17 812	1 532
	<u>56 146</u>	<u>60 404</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	4 983	3 991
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	41 450	61 463

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“.

Spoločnosť v priebehu účtovného roka 2023 mala vo svojom majetku akcie materskej účtovnej jednotky podľa § 22 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, v platnom znení, spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom Piazza San Carlo 156, Turín, Taliansko, akcie ISIN IT0000072618, vydané v zaknihovanej podobe, kmeňové, na meno, menovitá hodnota jednej akcie je 0,52 Eur v počte 235 507 kusov. Podiel ich menovitej hodnoty na základnom imaní spoločnosti je 0,03 %. Dôvodom nadobudnutia týchto akcií je prijatie a implementácia politiky odmeňovania materskej jednotky ISP s platnosťou pre celú skupinu ISP v súlade s Kapitálovou smernicou CRD V (t. j. smernica 2019/878/EÚ, ktorou sa menila smernica o kapitálových požiadavkách). V roku 2022 VÚB banka previedla 11 472 kusov v súlade s politikou odmeňovania materskej jednotky ISP.

Banke nie sú známe informácie o dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv.

€ '000	2023 Pohľadávky	2022 Pohľadávky	2023 Závázky	2022 Závázky
Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	35 586	55 616	32 272	54 596
Opcie	64	97	38	62
	<u>35 650</u>	<u>55 713</u>	<u>32 310</u>	<u>54 658</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	2 200	2 852	3 657	6 503
Opcie	482	92	482	91
	<u>2 682</u>	<u>2 944</u>	<u>4 139</u>	<u>6 594</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Akciové opcie	-	-	5 000	-
Komoditné forwardy a swapy	2	215	1	211
	<u>2</u>	<u>215</u>	<u>5 001</u>	<u>211</u>
	<u>38 334</u>	<u>58 872</u>	<u>41 450</u>	<u>61 463</u>

€ '000	2023 Pohľadávky	2022 Pohľadávky	2023 Závázky	2022 Závázky
Deriváty na obchodovanie – nominálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	1 445 862	1 964 282	1 445 884	1 964 282
Opcie	57 090	73 073	57 090	73 073
Futures	-	1 556	-	1 556
	<u>1 502 952</u>	<u>2 038 911</u>	<u>1 502 974</u>	<u>2 038 911</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	349 371	406 523	350 788	411 118
Opcie	3 090	15 916	3 090	15 916
	<u>352 461</u>	<u>422 439</u>	<u>353 878</u>	<u>427 034</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Akciové opcie	-	-	38 029	-
Komoditné forwardy a swapy	-	2 276	-	2 276
	<u>-</u>	<u>2 276</u>	<u>38 029</u>	<u>2 276</u>
	<u>1 855 413</u>	<u>2 463 626</u>	<u>1 894 881</u>	<u>2 468 221</u>

9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

€ '000	2023	2022	2023	2022
	Pohľadávky	Pohľadávky	Závázky	Závázky
Zabezpečovanie peňažných tokov súvisiacich s menovým rizikom	-	-	34	-
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb, menovým a inflačným rizikom	183 677	352 265	245 626	316 157
	183 677	352 265	245 660	316 157

9.1. Zabezpečenie peňažných tokov súvisiacich s menovým rizikom

Banka používa jeden menový forward na zabezpečenie menového rizika očakávanej budúcej transakcie pri prevode hospodárskeho výsledku v mene CZK pobočky VÚB Praha do VÚB Bratislava v sume 742 959 tisíc CZK. Splatnosť tohto zabezpečovacieho nástroja je 12. 1. 2024. Z povahy obchodu sa neočakáva neefektívnosť zabezpečenia.

2023	Majetok	Závázky	Majetok	Závázky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Menové nástroje:						
Zabezpečenie peňažných tokov v cudzej mene	-	34	30 000	30 050	-	-

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

2023	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI						
	75 594	31 264	1 438 000	1 438 000	(54 568)	-
Zabezpečenie korporátnych úverov						
	10 111	358	260 550	260 550	(13 179)	(54)
Zabezpečenie úveru od EIB						
	-	4 367	50 000	50 000	2 251	15
Zabezpečenie krytých dlhopisov						
	66 091	170 729	3 372 400	3 372 400	83 325	-
Zabezpečenie štátnych dlhopisov HTC						
	-	5 786	99 600	99 600	(5 940)	(1)
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov						
	1 227	957	87 606	89 970	(1 811)	-
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC						
	-	9 071	115 273	121 903	(1 302)	-
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték						
	29 439	5 177	1 104 000	1 104 000	(37 981)	812
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC						
	-	4 803	77 444	81 807	(21)	-
Zabezpečenie bežných účtov						
	1 215	13 114	211 500	211 500	7 650	32

2022	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	126 491	24 211	1 408 200	1 408 200	96 703	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	23 284	-	341 988	341 988	17 861	(46)
Zabezpečenie úveru od EIB	-	6 330	50 000	50 000	(5 445)	15
Zabezpečenie krytých dlhopisov	69 792	261 343	3 292 400	3 292 400	(211 307)	-
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	2 609	2 230	87 606	91 205	9 249	-
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC	-	2 722	38 817	40 378	(647)	-
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	130 089	-	3 830 400	3 830 400	127 783	(511)
Zabezpečenie bežných účtov	-	19 321	166 500	166 500	(22 298)	53
Zabezpečenie Reverzného REPO obchodu	-	-	-	-	150	70

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú takéto:

2023					
€ '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	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpečovacieho vzťahu*
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 115 294	-	54 568	183
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC:				
Korp. dlhopisy oceňované AC	Úvery poskytnuté klientom Finančný majetok oceňovaný AC:	350 520	(15 407)	14 936	(332)
Štátne dlhopisy oceňované AC	Úvery poskytnuté klientom Finančný majetok oceňovaný AC:	193 994	-	1 302	-
Úver od EIB	Úvery poskytnuté klientom Finančný majetok oceňovaný AC:	100 845	-	5 939	-
Kryté dlhopisy	Závazky voči bankám Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	50 000	(3 769)	2 236	(223)
		2 177 161	(109 406)	83 325	(11 869)
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté klientom	1 104 000	(26 437)	38 793	(26 935)
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC:				
	Vklady a úvery od klientov Finančný majetok oceňovaný AC:	211 500	(11 918)	7 618	-
Reverzný REPO obchod	Úvery poskytnuté bankám	81 807	(4 033)	21	-

* 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.

2022					
€ '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	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpečovacieho vzťahu*
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 114 137	-	(96 703)	233
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	433 193	(34 397)	(27 156)	(963)
Dlhopisy oceňované AC	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	-	-	647	-
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC: Závazky voči bankám	50 000	(6 005)	(5 460)	-
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	2 308 346	(192 731)	(211 307)	3 070
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	3 830 400	(126 425)	(128 294)	15
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov	-	(19 536)	(22 351)	-
Reverzný REPO obchod	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté bankám	166 500	-	(80)	-

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

Splatnosť nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov určených na zabezpečenie reálnej hodnoty a priemerné úrokové sadzby:

€ '000	2023		
	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Nástroje úrokovej miery:			
Swapy			
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	47 400 (0,01) %	816 000 1,06 %	318 600 0,98 %
Zabezpečenie korporátnych úverov	23 089 3,31 %	237 461 2,93 %	- -
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov v AC	81 807 0,00 %	- -	- -
Zabezpečenie štátnych dlhopisov v AC	- -	- -	99 600 3,25 %
Zabezpečenie hypoték	- -	1 104 000 1,68 %	- -
Zabezpečenie úveru od EIB	- -	50 000 (0,26) %	- -
Zabezpečenie bežných účtov	- -	112 500 0,64 %	99 000 2,29 %
Zabezpečenie krytých dlhopisov	788 000 1,75 %	1 016 500 0,15 %	367 900 0,88 %
Menové nástroje:			
Swapy			
Zabezpečenie korporátnych úverov	- -	89 970 2,63 %	- -
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov v AC	- -	121 903 0,00 %	- -

€ '000	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	2022 Viac ako 5 rokov
Nástroje úrokovej miery:			
Swapy			
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	80 200 (0,39) %	531 900 (0,04) %	490 100 0,71 %
Zabezpečenie korporátnych úverov	85 733 0,26 %	256 254 2,84 %	- -
Zabezpečenie hypoték	1 277 000 (0,16) %	2 472 000 0,57 %	81 400 1,72 %
Zabezpečenie úveru od EIB	- -	50 000 (0,26) %	- -
Zabezpečenie bežných účtov	- -	112 500 0,64 %	54 000 (0,01) %
Zabezpečenie krytých dlhopisov	170 000 0,78 %	1 824 500 1,02 %	367 900 0,88 %
Menové nástroje:			
Swapy			
Zabezpečenie korporátnych úverov	- -	91 206 2,63 %	- -
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov v AC	- -	40 378 0,00 %	- -

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

€ '000	2023	2022
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	832 403	1 149 424
<i>z toho dlhové cenné papiere Talianska</i>	<i>102 228</i>	<i>198 699</i>
Dlhové cenné papiere bánk	383 960	234 060
Dlhové cenné papiere iných emitentov	30 221	28 716
Akcie:	-	-
Visa Inc. prioritné akcie séria A	-	-
Visa Inc. prioritné akcie séria C	-	-
Intesa Sanpaolo S.p.A.	50	39
S.W.I.F.T.	109	102
	<u>159</u>	<u>141</u>
	<u>1 246 743</u>	<u>1 412 341</u>

K 31. decembru 2023 dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 717 000 tisíc EUR boli založené Bankou na zabezpečenie transakcií (k 31. decembru 2022: 1 404 950 tisíc EUR). Tieto dlhopisy boli založené v prospech ECB v rámci balíka aktív, ktoré môžu byť okamžite použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné na účely riadenia likvidity.

11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

11.1. Pohľadávky voči ostatným bankám

€ '000	Pozn.	2023	2022
Termínované vklady:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		139	5 022
Úvery a pôžičky:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		126 412	137 296
Peňažné zabezpečenie		109 424	10 327
Opravné položky	21	(5 109)	(365)
		<u>230 866</u>	<u>152 280</u>

11.2. Úvery poskytnuté klientom

2023	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
€ '000			
Korporátni klienti			
Finančné korporácie			
Úvery	676 351	(173)	676 178
Prečerpania	17 735	(2)	17 733
Kreditné karty	4	-	4
Dlhové cenné papiere	359 687	(72)	359 615
Lízing	33	-	33
	<u>1 053 810</u>	<u>(247)</u>	<u>1 053 563</u>
Nefinančné korporácie			
Úvery	5 051 299	(110 602)	4 940 697
Hypotéky	10 377	(521)	9 856
Prečerpania	853 937	(23 581)	830 356
Kreditné karty	1 665	(144)	1 521
Faktoring	143 295	(1 077)	142 218
Dlhové cenné papiere	124 500	(209)	124 291
Lízing	187 722	(5 645)	182 077
	<u>6 372 795</u>	<u>(141 779)</u>	<u>6 231 016</u>
	7 426 605	(142 026)	7 284 579
Retailoví klienti			
Úvery	1 605 652	(136 317)	1 469 335
Hypotéky	9 301 541	(81 722)	9 219 819
Prečerpania	94 132	(5 853)	88 279
Kreditné karty	88 199	(2 500)	85 699
Faktoring	53	-	53
Lízing	11 391	(327)	11 064
	<u>11 100 968</u>	<u>(226 719)</u>	<u>10 874 249</u>
Verejná správa			
Úvery	205 780	(3 256)	202 524
Prečerpania	2 605	(2)	2 603
Kreditné karty	4	-	4
Dlhové cenné papiere	106 799	(15)	106 784
Lízing	907	-	907
	<u>316 095</u>	<u>(3 273)</u>	<u>312 822</u>
	<u>18 843 668</u>	<u>(372 018)</u>	<u>18 471 650</u>

2022 – upravený	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
€ '000			
Korporátni klienti:			
Finančné korporácie			
Úvery	507 844	(161)	507 683
Prečerpania	20 941	(3)	20 938
Dlhové cenné papiere	261 018	(80)	260 938
Rezervný fond	6 400	-	6 400
Lízing	31	-	31
	<u>796 234</u>	<u>(244)</u>	<u>795 990</u>
Nefinančné korporácie			
Úvery	4 656 983	(97 769)	4 559 214
Hypotéky	13 335	(777)	12 558
Prečerpania	959 414	(25 566)	933 848
Faktoring	161 177	(1 205)	159 972
Dlhové cenné papiere	147 033	(919)	146 114
Lízing	184 492	(11 293)	173 199
	<u>6 122 434</u>	<u>(137 529)</u>	<u>5 984 905</u>
	6 918 668	(137 773)	6 780 895
Retailoví klienti			
Úvery	1 452 801	(133 782)	1 319 019
Hypotéky	9 110 231	(75 344)	9 034 887
Prečerpania	96 016	(7 146)	88 870
Kreditné karty	94 092	(11 102)	82 990
Faktoring	47	-	47
Lízing	12 566	(580)	11 986
	<u>10 765 753</u>	<u>(227 954)</u>	<u>10 537 799</u>
Verejná správa			
Úvery	185 950	(1 681)	184 269
Prečerpania	1 099	(2)	1 097
Lízing	669	(1)	668
	<u>187 718</u>	<u>(1 684)</u>	<u>186 034</u>
	<u>17 872 139</u>	<u>(367 411)</u>	<u>17 504 728</u>

2022 – pôvodný			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Verejná správa			
Štátna správa	79 706	(647)	79 059
Samosprávy	110 386	(991)	109 395
Samosprávy – lízing	339	(1)	338
	<u>190 431</u>	<u>(1 639)</u>	<u>188 792</u>
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti	2 686 235	(24 014)	2 662 221
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	147 032	(919)	146 113
Špecializované financovanie	929 074	(27 863)	901 211
Malé a stredné podniky (SME)	1 822 103	(44 068)	1 778 035
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	471 298	(141)	471 157
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	261 018	(80)	260 938
Spoločnosti verejného sektora	3 360	(1)	3 359
Lízing	150 345	(7 927)	142 418
Faktoring	161 224	(1 192)	160 032
	<u>6 631 689</u>	<u>(106 205)</u>	<u>6 525 484</u>
Retailoví klienti			
Malí podnikatelia	538 250	(42 260)	495 990
Malí podnikatelia – lízing	42 742	(3 908)	38 834
Spotrebné úvery	1 295 640	(139 995)	1 155 645
Hypotéky	8 965 879	(55 820)	8 910 059
Kreditné karty	97 179	(10 919)	86 260
Prečerpania	66 573	(6 396)	60 177
Lízing	4 330	(37)	4 293
Spoločenstvá vlastníkov bytov	39 426	(232)	39 194
	<u>11 050 019</u>	<u>(259 567)</u>	<u>10 790 452</u>
	<u>17 872 139</u>	<u>(367 411)</u>	<u>17 504 728</u>

K 31. decembru 2023 zostatky úverov 20 najväčších korporátnych klientov predstavovali sumu 1 375 124 tisíc EUR (31. december 2022: 1 418 666 tisíc EUR), respektíve 7,44 % (31. december 2022: 8,10 %) z celkovej sumy úverového portfólia.

11.3. Závazky voči bankám

€ '000	2023	2022
Vklady centrálnych bánk:		
Bežné účty	849	964
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	61 622	59 610
	<u>62 471</u>	<u>60 574</u>
Vklady v iných bankách:		
Bežné účty	109 978	100 060
Termínované vklady	13 531	8 639
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	780 595	839 440
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	(3 769)	(6 005)
Prijaté peňažné zabezpečenie	1 840	2 360
	<u>902 175</u>	<u>944 494</u>
	<u>964 646</u>	<u>1 005 068</u>

K 31. decembru 2023 položka „Úvery a pôžičky od centrálnych bánk“ pozostáva z jednej pôžičky z NBS v nominálnej hodnote 60 000 tisíc EUR. Úroková sadzba tejto pôžičky je 4 % a splatnosť je v roku 2024.

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

€ '000	2023	2022
Intesa Sanpaolo S.p.A.	651 205	751 459
Európska investičná banka	126 524	83 294
Európska banka pre obnovu a rozvoj	2 866	4 687
	<u>780 595</u>	<u>839 440</u>

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

2023	Peňažné toky				Nepeňažné zmeny			
	€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Úvery a pôžičky od ostatných bánk (vrátane precenenia)		839 440	50 000	(108 687)	3 611	(3 769)	-	780 595

2022	Peňažné toky				Nepeňažné zmeny			
	€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Úvery a pôžičky od ostatných bánk (vrátane precenenia)		348 395	350 000	(205 294)	1 459	(6 005)	350 885*	839 440

* Rozoznanie úveru VÚB Leasing po jej zlúčení do VÚB Banky počas roku 2022.

11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	2023	2022
Bežné účty	10 062 292	10 828 376
Termínované vklady	5 150 250	3 475 387
Vklady vlády a samospráv	551 089	812 724
Sporiace účty	119 282	167 748
Ostatné vklady	137 783	123 648
	<u>16 020 696</u>	<u>15 407 883</u>

11.5. Závazky z lízingu

€ '000	2023	2022
Závazky z lízingu	18 577	19 952

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

2023	€ '000	1. január	Peňažné toky		Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
			Príjmy	Splatenie		Precenenie	Ostatné	
Závazky z lízingu		19 952	5 716	(7 091)	-	-	-	18 577

2022	€ '000	1. január	Peňažné toky		Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
			Príjmy	Splatenie		Precenenie	Ostatné	
Závazky z lízingu		20 474	6 833	(7 355)	-	-	-	19 952

11.6. Podriadený dlh

€ '000	2023	2022
Podriadený dlh	300 487	250 368

Zostatok podriadeného dlhu k 31. decembru 2023 pozostával z dvoch úverov od INTESA SANPAOLO SPA v celkovej nominálnej hodnote 100 000 tis. EUR so splatnosťou v roku 2032 a 2033 a úrokovými sadzbami 7,366 % a 7,211 % a jedného úveru od Intesa Sanpaolo Holding International v nominálnej hodnote 200 000 tis. EUR so splatnosťou v roku 2026 a úrokovou sadzbou 7,201 %.

(Zostatok podriadeného dlhu k 31. decembru 2022 pozostával z jedného úveru od INTESA SANPAOLO SPA v nominálnej hodnote 50 000 tis. EUR so splatnosťou v roku 2032 a úrokovou sadzbou 5,552 % a jedného úveru od Intesa Sanpaolo Holding International v nominálnej hodnote 200 000 tis. EUR so splatnosťou v roku 2026 a úrokovou sadzbou 5,366 %.)

V súlade s úverovou zmluvou môže byť úver ako nezabezpečený záväzok použitý na úhradu dlhov banky a nesmie byť splatený pred splatením všetkých pohľadávok nepodriadených veriteľov banky.

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

2023		Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Podriadený dlh	250 368	50 000	-	119	-	-	300 487

2022		Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Podriadený dlh	200 150	250 000	(200 000)	218	-	-	250 368

11.7. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	2023	2022
Kryté dlhopisy	2 380 428	1 665 323
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	2 177 161	2 308 346
	<u>4 557 589</u>	<u>3 973 669</u>
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	(109 406)	(192 731)
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	(11 869)	3 070
	<u>4 436 314</u>	<u>3 784 008</u>

Splatenie krytých dlhopisov je financované hypotekárnymi úvermi v mene EUR 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:

2023		Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		
€ '000	1. január	Príjmy z emisie	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Kryté dlhopisy	3 784 008	1 000 000	(420 000)	181 712	(109 406)	-	4 436 314

2022		Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		
€ '000	1. január	Príjmy z emisie	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Kryté dlhopisy	3 829 056	500 000	(300 000)	15 781	(260 829)	-	3 784 008

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

€ '000	2023	2022
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Úvery poskytnuté iným bankám:		
Úvery a preddavky	-	-
Úvery poskytnuté klientom:		
Retailoví klienti – hypotéky	(53 372)	(126 410)
Korporatívni klienti – úvery a preddavky	(4 054)	-
Korporatívni klienti – dlhové cenné papiere	21	-
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	(11 918)	(19 536)

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

2023 € '000	Podiel	Obstarávacia cena	Precenenie	Účtovná hodnota
Monilogi, s.r.o.	30,00 %	2 387	-	2 387
VÚB Operating Leasing, a.s.	100,00 %	3 500	-	3 500
VÚB Generali d. s. s., a.s.	55,26 %	21 095	-	21 095
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3
		<u>26 985</u>	<u>-</u>	<u>26 985</u>

2022 € '000	Podiel	Obstarávacia cena	Precenenie	Účtovná hodnota
Monilogi, s.r.o.	30,00 %	1 787	-	1 787
VÚB Operating Leasing, a.s.	100,00 %	3 500	-	3 500
VÚB Generali d. s. s., a.s.	55,26 %	21 116	-	21 116
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3
		<u>26 406</u>	<u>-</u>	<u>26 406</u>

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

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

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

2023 € '000	Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	74 542	15 861	90 403
Zariadenia	5 294	-	5 294
Ostatný hmotný majetok	1 377	2 361	3 738
Obstaranie	11 258	-	11 258
	<u>92 471</u>	<u>18 222</u>	<u>110 693</u>

2022 € '000	Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	76 823	16 424	93 247
Zariadenia	5 534	-	5 534
Ostatný hmotný majetok	936	3 187	4 123
Obstaranie	12 871	-	12 871
	<u>96 164</u>	<u>19 611</u>	<u>115 775</u>

2023	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
€ '000					
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
1. január	117 423	36 764	25 880	12 871	192 938
Precenenie	(3 409)	-	-	-	(3 409)
Prírastky	5 638	6	95	5 473	11 212
Úbytky	(8 186)	(4 149)	(3 405)	-	(15 740)
Transfery	5 252	1 007	827	(7 086)	-
Kurzové rozdiely	(24)	(2)	(1)	-	(27)
31. december	116 694	33 626	23 396	11 258	184 974
Oprávky					
1. január	(24 064)	(31 230)	(21 757)	-	(77 051)
Precenenie	3 329	-	-	-	3 329
Odpisy za obdobie	(9 231)	(1 237)	(1 245)	-	(11 713)
Úbytky	3 762	4 132	3 344	-	11 238
Kurzové rozdiely	7	3	-	-	10
31. december	(26 197)	(28 332)	(19 658)	-	(74 187)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(112)	-	-	-	(112)
Rozpustenie	18	-	-	-	18
31. december	(94)	-	-	-	(94)
Účtovná hodnota					
1. január	93 247	5 534	4 123	12 871	115 775
31. december	90 403	5 294	3 738	11 258	110 693

2022	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
€ '000					
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
1. január	113 201	46 036	27 657	6 470	193 364
Precenenie	(1 570)	-	-	-	(1 570)
Prírastky zo zlúčenía	-	37	-	-	37
Prírastky	6 063	-	773	9 213	16 049
Úbytky	(1 982)	(9 397)	(2 622)	-	(14 001)
Vklad do Monilogi	-	(955)	(8)	-	(963)
Transfery	1 695	1 038	79	(2 812)	-
Kurzové rozdiely	16	5	1	-	22
31. december	117 423	36 764	25 880	12 871	192 938
Oprávky					
1. január	(19 561)	(39 917)	(22 958)	-	(82 436)
Precenenie	3 307	-	-	-	3 307
Prírastky zo zlúčenía	-	(23)	-	-	(23)
Odpisy za obdobie	(8 720)	(1 511)	(1 412)	-	(11 643)
Úbytky	912	9 379	2 605	-	12 896
Vklad do Monilogi	-	846	8	-	854
Kurzové rozdiely	(2)	(4)	-	-	(6)
31. december	(24 064)	(31 230)	(21 757)	-	(77 051)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(326)	-	-	-	(326)
Rozpustenie	214	-	-	-	214
31. december	(112)	-	-	-	(112)
Účtovná hodnota					
1. január	91 744	6 119	4 699	6 470	109 032
31. december	93 247	5 534	4 123	12 871	115 775

Z toho práva na používanie majetku:

2023			
€ '000	Budovy a pozemky	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január	37 278	5 556	42 834
Prírastky	5 638	95	5 733
Úbytky	(3 503)	(1 785)	(5 288)
Kurzové rozdiely	(24)	(1)	(25)
31. december	39 389	3 865	43 254
Oprávky			
1. január	(20 854)	(2 369)	(23 223)
Odpisy za obdobie	(6 155)	(883)	(7 038)
Úbytky	3 474	1 748	5 222
Kurzové rozdiely	7	-	7
31. december	(23 528)	(1 504)	(25 032)
Účtovná hodnota			
1. január	16 424	3 187	19 611
31. december	15 861	2 361	18 222

2022			
€ '000	Budovy a pozemky	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január	32 506	5 849	38 355
Prírastky	6 063	773	6 836
Úbytky	(1 304)	(1 067)	(2 371)
Kurzové rozdiely	13	1	14
31. december	37 278	5 556	42 834
Oprávky			
1. január	(15 788)	(2 335)	(18 123)
Odpisy za obdobie	(6 272)	(1 081)	(7 353)
Úbytky	1 207	1 047	2 254
Kurzové rozdiely	(1)	-	(1)
31. december	(20 854)	(2 369)	(23 223)
Účtovná hodnota			
1. január	16 718	3 514	20 232
31. december	16 424	3 187	19 611

Pre „Budovy a pozemky“ banka používa na oceňovanie preceňovací model. Vedenie stanovilo, že predstavujú jednu triedu majetku založenú na pôvode, charakteristikách a rizikách. Banka používa na oceňovanie výnosovú metódu používajúc tržové nájomné a výnosnosť ako kľúčové vstupy. Reálne hodnoty sú založené na oceneniach vykonaných akreditovaným nezávislým odhadcom. Preceňovací model zosúladzuje účtovnú hodnotu s aktuálnou tržovou hodnotou. V dôsledku významných nepozorovateľných odhadovaných vstupných hodnôt boli reálne hodnoty zaradené do úrovne 3. V priebehu júla 2023 banka aktualizovala precenenie budov a pozemkov na ich aktuálnu tržovú hodnotu.

Významná časť priestorov pobočiek, ktoré banka využíva, je výsledkom transakcií predaja a spätného prenájmu. Tieto spätné prenájmy sa vykazujú ako majetok s právom na užívanie a záväzky z prenájmu. Priemerná doba prenájmu týchto priestorov bola odhadnutá na štyri roky.

V roku 2023 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 hodnota z používania 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 zisk zo zníženia hodnoty vo výške 18 tisíc EUR (31. december 2022: 136 tisíc EUR).

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

€ '000	2023	2022
Obstarávacia cena	108 695	107 082
Oprávky	(58 975)	(57 447)
Opravné položky	(94)	(112)
	<u>49 626</u>	<u>49 523</u>

K 31. decembru 2023 bola obstarávacia hodnota plne odpísaného hmotného majetku, ktorý banka naďalej používa, 49 969 tisíc EUR (31. december 2022: 58 976 tisíc EUR).

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

K 31. decembru 2023 bola hodnota neodvolateľných zmluvných záväzkov na nadobudnutie hmotného majetku 0 EUR (31. december 2022: 0 EUR).

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

15. Nehmotný majetok

2023		Ostatný		
€ '000	Softvér	nehmotný	Obstaranie	Spolu
		majetok		
Obstarávacia cena				
1. január	315 947	10 730	68 673	395 350
Prírastky	-	-	7 423	7 423
Transfery	42 061	-	(42 061)	-
Kurzové rozdiely	(25)	-	-	(25)
31. december	357 983	10 730	34 035	402 748
Oprávky				
1. január	(255 172)	(10 494)	-	(265 666)
Odpisy za obdobie	(24 927)	(10)	-	(24 937)
Kurzové rozdiely	22	-	-	22
31. december	(280 077)	(10 504)	-	(290 581)
Opravné položky				
1. január	-	-	(10 423)	(10 423)
Rozpustenie	-	-	10 423	10 423
31. december	-	-	-	-
Účtovná hodnota				
1. január	60 775	236	58 250	119 261
31. december	77 906	226	34 035	112 167

2022		Ostatný		
€ '000	Softvér	nehmotný	Obstaranie	Spolu
		majetok		
Obstarávacia cena				
1. január	305 778	10 729	61 575	378 082
Prírastky zo zlúčenía	1 965	-	178	2 143
Prírastky	-	-	16 209	16 209
Úbytky	(1 115)	-	-	(1 115)
Transfery	9 290	-	(9 289)	1
Kurzové rozdiely	29	1	-	30
31. december	315 947	10 730	68 673	395 350
Oprávky				
1. január	(236 760)	(10 474)	-	(247 234)
Prírastky zo zlúčenía	(1 215)	-	-	(1 215)
Odpisy za obdobie	(18 286)	(19)	-	(18 305)
Úbytky	1 115	-	-	1 115
Kurzové rozdiely	(26)	(1)	-	(27)
31. december	(255 172)	(10 494)	-	(265 666)
Opravné položky				
1. január	-	-	-	-
Rozpustenie	-	-	(10 423)	(10 423)
31. december	-	-	(10 423)	(10 423)
Účtovná hodnota				
1. január	69 018	255	61 575	130 848
31. december	60 775	236	58 250	119 261

Obstaranie majetku zahŕňa najmä vývoj nových softvérových aplikácií a náklady na technické zhodnotenie softvéru, ktoré ešte neboli zaradené do používania.

K 31. decembru 2023 bola obstarávacia hodnota plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý banka naďalej používa, 178 954 tisíc EUR (31. december 2022: 162 201 tisíc EUR).

K 31. decembru 2023 bola hodnota neodvolateľných zmluvných záväzkov na nadobudnutie nehmotného majetku 0 EUR (31. december 2022: 0 EUR).

16. Goodwill

€ '000	2023	2022
Retailové bankovníctvo	18 871	18 871
Korporátne bankovníctvo	10 434	10 434
	<u>29 305</u>	<u>29 305</u>

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

Kalkulácia je založená na rovnakých postupoch ako pri teste znehodnotenia investícií dcérskych spoločností a pridružených spoločností (pozn. 13).

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

Pri rozdelení spoločnosti VÚB Leasing došlo k rozoznaniu goodwillu prislúchajúceho spoločnosti VÚB Leasing do Banky. Tento goodwill je ďalej posudzovaný v rámci segmentu korporátne bankovníctvo.

Banka používa na prepočet model CAPM pre testovanie znehodnotenia, využitím projekcie peňažných tokov založených 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.

Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov sú testované na znehodnotenie ročne alebo aj častejšie, ak udalosti alebo zmeny okolností indikujú, že ich účtovná hodnota môže byť znížená. Žiadne straty zo znehodnotenia goodwillu neboli vykázané v roku 2023 a 2022.

Banka použila nasledujúce sadzby:

€ '000	2023	2022
Diskontná sadzba pred zdanením – peňažné toky	11,74 %	10,32 %
Diskontná sadzba pred zdanením – konečná hodnota	12,42 %	11,32 %
Projektová sadzba rastu	4,55 %	4,55 %

Výpočet berie do úvahy nasledujúce kľúčové parametre:

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

17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky

€ '000	2023	2022
Splatné daňové pohľadávky	-	-
Odložené daňové pohľadávky	76 845	65 382
Splatné daňové záväzky	46 948	24 231

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané zo všetkých dočasných rozdielov za použitia daňovej sadzby vo výške 21 % (31. december 2022: 21 %) takto:

€ '000	2023	Zisk/(strata) (pozn. 34)	Vlastné imanie	Akvizícia VUBL a DSS Generali	Kurzové rozdiely	2022
Derivátové finančné nástroje – CF Hedge	7	-	7	-	-	-
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	4 961	-	(1 110)	-	-	6 071
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 072	997	-	-	-	75
Úvery poskytnuté klientom	63 119	7 834	-	-	21	55 264
Hmotný majetok	(11 895)	2 222	356	-	-	(14 473)
Nehmotný majetok	2 092	(97)	-	-	-	2 189
Ostatný majetok	7	-	-	-	-	7
Finančné záväzky oceňované AC:						
Záväzky z lízingu	3 882	(291)	-	-	-	4 173
Rezervy	3 182	300	-	-	-	2 882
Ostatné záväzky	13 194	1 664	-	-	-	11 530
Ostatné	(2 776)	(450)	9	-	-	(2 336)
	<u>76 845</u>	<u>12 179</u>	<u>(738)</u>	<u>-</u>	<u>21</u>	<u>65 382</u>

18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	2023	2022
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		20 745	18 304
Náklady a príjmy budúcich období		11 279	9 928
Ostatné daňové pohľadávky		1 274	2 597
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		1 027	680
Zásoby		310	365
Ostatné		225	175
Opravné položky	21	(3 807)	(2 943)
		<u>31 053</u>	<u>29 106</u>

19. Rezervy

€ '000	Pozn.	2023	2022
Rezerva na podsúvahu	21	16 888	14 407
Rezerva na reštrukturalizáciu		6 872	3 831
Súdne spory		-	470
		<u>23 760</u>	<u>18 708</u>

2023						
€ '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie	Kurzové rozdiely	31. december
Súdne spory	23, 32	3 831	3 046	(4)	(1)	6 872
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	<u>470</u>	<u>-</u>	<u>(470)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>4 301</u>	<u>-</u>	<u>(474)</u>	<u>(1)</u>	<u>6 872</u>

2022						
€ '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie		31. december
Súdne spory	23, 32	3 715*	120	(4)		3 831
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	<u>900</u>	<u>352</u>	<u>(782)</u>		<u>470</u>
		<u>4 615</u>	<u>472</u>	<u>(786)</u>		<u>4 301</u>

* Vrátane opravných položiek zo spoločnosti VÚB Leasing vykázaných v Banke po jej zlúčení v r. 2022.

20. Ostatné záväzky

€ '000	2023	2022
Rôzni veritelia	73 261	52 216
Zúčtovanie so zamestnancami	31 680	28 716
Odstupné a pracovné jubileá	4 413	4 413
Výdavky a výnosy budúcich období	3 344	2 799
Záväzky z DPH a z ostatných daní	2 950	614
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	2 523	4 160
Plán odmeňovania akciami	574	429
Zúčtovanie s akcionármi	350	678
Investičné certifikáty	276	359
Ostatné	1 824	1 582
	<u>121 195</u>	<u>95 966</u>

K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 neboli v rámci „Ostatných záväzkov“ žiadne záväzky po splatnosti.

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

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

2023		Tvorba		
€ '000	1. január	(pozn. 31)	Použitie	31. december
Sociálny fond	540	4 629	(4 388)	781

2022		Tvorba		
€ '000	1. január	(pozn. 31)	Použitie	31. december
Sociálny fond	1 497	3 139	(4 096)	540

21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky

2023							
€ '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie) (pozn. 33)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. december
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		276	(44)	-	-	-	232
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		365	4 752	-	(8)	-	5 109
Pohľadávky voči klientom		367 411	61 231	(54 463)	(2 256)	95	372 018
Opravné položky podľa IFRS 9		368 052	65 939	(54 463)	(2 264)	95	377 359
Podsúvahové položky	19	14 407	734	-	1 747	-	16 888
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		382 459	66 673	(54 463)	(517)	95	394 247
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		-	-	-	-	-	-
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	10 535	-	(10 441)	-	-	94
Ostatný majetok	18	2 943	969	-	-	(105)	3 807
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		395 937	67 642	(64 904)	(517)	(10)	398 148

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

2022							
€ '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie) (pozn. 33)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. december
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		329	(53)	-	-	-	276
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		109	256	-	-	-	365
Pohľadávky voči klientom		345 220	74 104	(50 731)	(1 182)	-	367 411
Opravné položky podľa IFRS 9		345 658	74 307	(50 731)	(1 182)	-	368 052
Podsúvahové položky	19	20 448	(7 326)	-	1 285	-	14 407
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		366 106	66 981	(50 731)	103	-	382 459
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		-	-	-	-	-	-
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	326	10 422	(213)	-	-	10 535
Ostatný majetok	18	3 093	(659)	-	509	-	2 943
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		369 525	76 744	(50 944)	612	-	395 937

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

22. Vlastné imanie

€ '000	2023	2022
Základné imanie – schválené, vydané a splatené:		
80 dodatočných kmeň. akcií, hodnota jednej akcie 1 mil. €, vydané v r. 2023	80 000	-
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 €, neobchodované	295 426	295 426
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,2 €, verejne obchodované	135 393	135 393
	<u>510 819</u>	<u>430 819</u>
Emisné ážio	13 719	13 719
Rezervné fondy	91 709	89 971
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1 229 511	1 156 997
	<u>1 854 222</u>	<u>1 699 970</u>

Základné imanie banky je vo výške 510 819 063,81 eur 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 eur, 89 akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 3 319 391,89 eur a 80 akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 1 000 000,- eur.

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.

€ '000	2023	2022
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch €	264 194	141 092
Vydelený váženým priemerným počtom akcií, vypočítaným nasledovne:		
80 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 1 mil. €, vydané v r. 2023	80 000 000	-
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 €	295 425 878	295 425 878
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,20 €	135 393 186	135 393 186
	<u>510 819 064</u>	<u>430 819 064</u>
Vydelené hodnotou jednej akcie 33,20 €		
Vážený priemerný počet akcií, hodnota jednej akcie 33,20 €	14 811 764	12 976 478
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,20 €	17,84	10,87

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.

Informácie o akcionároch banky sa uverejňujú štvrťročne, do 30 dní od konca daného kvartálu. Uvedené údaje sú stavom k 31. decembru 2023. Štruktúra akcionárov je nasledujúca:

€ '000	2023	2022
Intesa Sanpaolo Holding International S. A.	100,00 %	100,00 %

Detail akcií vydaných VÚB, a.s.:

Názov cenného papiera	Akcie VÚB, a.s., 1
Celková suma emisie	135 393 185,60 €
Druh, forma a podoba cenného papiera	Akcie VÚB, a.s., vydané na meno v zaknihovanej podobe
Počet kusov a menovitá hodnota 1 akcie	4 078 108 kusov po 33,20 €
ISIN	SK1110001437 séria 01, 02, 03, 04, 05, 06
Podiel na ZI %	26,51 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie	Neprijaté na obchodovanie

Názov cenného papiera:	Akcie VÚB, a.s., 2
Celková suma emisie	295 425 878,21 €
Druh, forma a podoba cenného papiera	Akcie VÚB, a.s., vydané na meno v zaknihovanej podobe
Počet kusov a menovitá hodnota 1 akcie	89 kusov po 3 319 391,89 €
ISIN	SK1110003573 séria 01
Podiel na ZI %	57,83 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie	Neprijaté na obchodovanie

Názov cenného papiera:	Akcie VÚB, a.s., 3;
Celková suma emisie	80 000 000,00 €
Druh, forma a podoba cenného papiera	Akcie VÚB, a.s., vydané na meno v zaknihovanej podobe
Počet kusov a menovitá hodnota 1 akcie	80 kusov po 1 000 000,00 €
ISIN	SK1000026403
Podiel na ZI %	15,66 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie	Neprijaté na obchodovanie

Kvalifikovaná účasť je aspoň 5 % na základnom imaní spoločnosti. Akcionári disponujúci kvalifikovanou účasťou sú oprávnení požiadať predstavenstvo spoločnosti o zaradenie nimi určenej záležitosti na program rokovania valného zhromaždenia. Ďalej, akcionári s kvalifikovanou účasťou majú právo požiadať o zvolenie mimoriadneho valného zhromaždenia v súlade so Stanovami banky. Okrem jediného akcionára – Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luxemburg, so sídlom L-1821, 28 Boulevard de Kockelscheuer, Luxemburg, ktorej celkový podiel na základnom imaní spoločnosti je 100 % – nemá iný akcionár kvalifikovanú účasť na základnom imaní spoločnosti.

V sledovanom období banka neuzatvorila významné dohody, ktorých je zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie, nakoľko nenastala situácia v súvislosti s ponukou na prevzatie.

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	2023	2022
Základný kapitál (Tier 1)		
Základné imanie	510 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerозdelený zisk*	1 229 511	1 156 997
Oprávnený zisk alebo (strata)	132 096	141 092
Zákonný rezervný fond	87 493	87 493
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	4 216	2 478
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(76)	(43)
Ostatné prechodné úpravy k CET 1 kapitálu	-	10 337
CET 1 kapitálové položky alebo odpočítateľné položky – ostatné	-	(6 400)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(104 878)	(132 133)
Zníženie o IRB úpravy kreditného rizika o očakávané straty	-	-
(-) Nedostatočné pokrytie nevýkonných expozícií	(1 702)	(157)
	<u>1 879 663</u>	<u>1 712 666</u>
Dodatkový kapitál (Tier 2)		
IRB prebytok rezerv od očakávaných prípustných strát	51 088	45 225
Podriadený dlh	219 515	209 726
Ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu	-	(2 570)
	<u>270 604</u>	<u>252 381</u>
Celkový regulatórny kapitál	<u>2 150 267</u>	<u>1 965 047</u>

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

€ '000	2023	2022
Nerозdelený zisk bez ostatných kapitálových fondov	1 493 705	1 298 089
Čistý zisk za obdobie/rok	(264 194)	(141 092)
	<u>1 229 511</u>	<u>1 156 997</u>

€ '000	2023	2022	2023	2022
			Požiadavka	Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 879 663	1 712 666	854 191	803 859
Tier 2 kapitál	270 604	252 381	270 604	252 381
Celkový regulatórny kapitál	2 150 267	1 965 047	854 191	803 859
Rizikovo vážené aktíva spolu	10 677 393	10 048 236	10 677 393	10 048 236
Kapitálová primeranosť CET 1	17,60%	17,04%	12,34%	11,84%
Celková kapitálová primeranosť	20,14%	19,56%	16,50%	16,00%

Regulatórny kapitál pozostáva z kapitálu Tier 1, ktorý predstavuje základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk, akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok, fondy z prepočtu zahraničnej prevádzky a iné fondy. Odpočítané položky v rámci Tier 1 kapitálu sú goodwill, nehmotný majetok, prudenciálne filtre, nedostatočné krytie strát pri problémových expozíciách a IRB úpravy, ak sú záporné. IFRS komponenty, ktoré sú upravené na základe požiadaviek Nariadenia CRR. Ďalší komponent regulátórneho 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 2023 počítané podľa harmonizovaných pravidiel a regulácií pre banky a investičné spoločnosti obsiahnuté v Smernici 2013/36/EU („CRD IV“) a v Nariadení CRR z 26. júna 2013 (v súlade s ich aktualizovanými verziami Nariadenia (EÚ) č. 2019/876 a Smernice (EÚ) č. 2019/878), ktoré transponujú štandardy bankového dohľadu definované Bazilejským výborom (Bazilejská rámcová dohoda 3) na zákony Európskej únie.

Na základe procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu („SREP“) Európska centrálna banka každoročne prehodnocuje rozhodnutie pre kapitálové požiadavky, ktoré je banka povinná dodržiavať na konsolidovanej úrovni. Od 1. januára 2022 celková kapitálová primeranosť banky musí splniť kritériá pre ukazovateľ vlastný kapitál Tier 1 („CET 1“) 10,25 %. 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“) – 1,75 % a vankúš na krytie systémového rizika („SRB“) bol k 1. 1. 2022 zrušený.

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

Z dôvodu pandemickej situácie COVID-19 znížila NBS od 1. augusta 2020 úroveň proticyklického vankúša na 1 % z predošlých 1,5 %. NBS však späť zvýšila proticyklický kapitálový vankúš od 1. 8. 2023 na 1,5 %. Kompozícia požiadavky Pillar 2 Requirement („P2R“) podľa direktívy CRD V je stanovená na 75 % Tier 1 kapitálu, z ktorého musí tvoriť 75 % CET 1 kapitál (56,25 % požiadavky P2R). Požiadavka pre CET 1 kapitál (bez Pillar 2 Capital Guidance) od 1. 8. 2023 je na úrovni 11,09 % a požiadavka pre Tier 1 kapitál na úrovni 12,88 %.

Celková kapitálová požiadavka bola na úrovni banky k 31. decembru 2023 stanovená na 16,50 % 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 1,25 %),
- kapitálovej požiadavky na kombinovaný vankúš (5,75 %), ktorú tvorí požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu 2,5 %, požiadavka na vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie 1,75 % a požiadavka na proticyklický vankúš 1,5 %.

Pillar 2 Capital Guidance sa zvýšil na 1,25 % od marca 2022, čím sa spolu so zvýšeným proticyklickým vankúšom aj celková kapitálová požiadavka zvýšila na 16,50 % (14,13 % pre Tier1 kapitál a 12,34% pre CET1 kapitál). Avšak od 1. 1. 2024 sa Pillar 2 Capital Guidance znižuje o -0,25 %. Taktiež 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 regulátórne 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, zjednocujúce Nariadenie CRR s článkom 473 „Prijatie IFRS 9“. Nový článok dovoľuje bankám znovu uviesť vo vlastnom kapitáli Tier 1 (Common Equity Tier 1, „CET 1“) klesajúci podiel vplyvu IFRS 9 počas päťročného prechodového obdobia (2018 – 2022). Táto suma bude určená použitím statického modelu prijatého bankou. Týka sa len dopadu prvotnej aplikácie (FTA) a vyplýva z porovnania IAS 39 opravných položiek k 31. decembru 2017 a IFRS 9 opravných položiek k 1. januáru 2018 – zahrňujúc štandardné úvery klasifikované v etape 1 a etape 2 a úpravy k neštandardným úverom (etapa 3) –, ku ktorej je použitý klesajúci koeficient (95 % pre 2018, 85 % pre 2019, 70 % pre 2020, 50 % pre 2021 a 25 % pre 2022) tak, aby bola dosiahnutá suma zahrnutá v CET 1. Od roku 2023 sa neočakávajú žiadne ďalšie vplyvy zo zavedenia IFRS 9, pretože prechodné obdobie uplynulo ku dňu 31. 12. 2022.

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

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

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

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

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

- zníženie CET 1 vzhľadom na vplyv FTA spojený dopadom prvotnej aplikácie IFRS 9,
- zvýšenie CET 1 v dôsledku zahrnutia postupne klesajúcej prechodnej sumy v dôsledku prijatia úpravy zavedenej vyššie uvedeným Nariadením, ktorých cieľom je zmierniť vplyv FTA;
- zvýšenie nadbytku rezervy 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.

V súlade s Nariadením (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 aj s prístupom skupiny ISP. Obdobne, banka sa rozhodla neaplikovať dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskmi a stratami oceňovanými v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok vzhľadom na pandémiu ochorenia COVID-19 (čl. 468).

Prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami

Banka prijala prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami na základe návrhu Regulačných technických predpisov o prudenciálnom zaobchádzaní so softvérovými aktívami podľa článku 36 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR), EBA/RTS/2020/07, v rámci aktualizovanej verzie Nariadenia (EÚ) 2019/876 a Smernice (EÚ) 2019/878 (CRR II/CRD V) uverejnených v júni 2019, obsahujúc (CRR II) zmenenú verziu článku 36 ods. 1 b) v súvislosti s požiadavkami na vlastné zdroje inštitúcií. Banka prijala prístup prudenciálnej akumulovanej amortizácie softvérových aktív v rámci výpočtu CET1 na individuálnej a konsolidovanej úrovni od decembra 2020 na základe metodiky EBA/RTS/2020/07, ktorá je v súlade s prístupom skupiny ISP. Prudenciálna amortizácia umožňuje bankám neodpočítavať od CET1 softvérové aktíva, ktoré sú obozretne ocenené (t. j. keď hodnota softvérových aktív nie je podstatne ovplyvnená riešením krízovej situácie, platobnou neschopnosťou alebo likvidáciou inštitúcie). Zostatková časť účtovnej hodnoty softvéru je rizikovo vážená (100 %) v súlade so súčasnými ustanoveniami CRR. Toto zaobchádzanie bolo ustanovené delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2020/2176 z 12. novembra 2020, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) č. 241/2014, pokiaľ ide o odpočet softvérových aktív od položiek vlastného kapitálu Tier 1 (CET1).

23. Podsúvahové položky

23.1 Vydané záruky a úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity

€ '000	2023	2022
Vydané záruky	1 145 593	1 181 884
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	4 188 551	4 639 424
<i>z toho odvolateľné</i>	<i>1 512 190</i>	<i>1 695 190</i>
	<u>5 334 144</u>	<u>5 821 308</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 2023 a vykázala rezervy vo výške 6 872 tisíc EUR (31. december 2022: 3 831 tisíc EUR) (pozn. 19). Banka bude aj naďalej obhajovať svoju pozíciu v súvislosti s každým z týchto súdnych konaní.

€ '000	2023	2022
Súdne spory týkajúce sa lízingových zmlúv	3 442	3 369
Súdne spory týkajúce právnych odškodnení	1 544	-
Súdne spory týkajúce sa zrušenia konkurzov	1 501	226
Súdne spory týkajúce sa úverových zmlúv	236	228
Súdne spory týkajúce sa pracovno-právnych sporov	61	-
Súdne spory týkajúce sa iných ako úverových bankových produktov	49	-
Súdne spory týkajúce sa ostatných civilných sporov	31	-
Súdne spory týkajúce sa výberu pohľadávok	8	8
	<u>6 872</u>	<u>3 831</u>

Okrem súdnych sporov, ktoré sú pokryté rezervami, Banka eviduje k 31. decembru 2023 podsúvahové záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 32 729 tisíc EUR (31. december 2022: 31 777 tisíc EUR). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči Banke, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany Banky.

24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	2023	2022
Úrokové a obdobné výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	434	10
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	21 035	4 803
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Pohľadávky voči ostatným bankám	130 730	26 117
Úvery poskytnuté klientom	616 184	387 208
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	105 590	1 858
Úrokové výnosy zo záväzkov	-	16 371
	<u>873 973</u>	<u>436 367</u>
Úrokové a obdobné náklady		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	(41 288)	(10 587)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(211 669)	(56 586)
Záväzky z lízingu	(231)	(211)
Emitované dlhové cenné papiere	(50 234)	(32 731)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(54 311)	12 084
Úrokové náklady na aktíva	(129)	(12 682)
	<u>(357 862)</u>	<u>(100 713)</u>
	<u><u>516 111</u></u>	<u><u>335 654</u></u>
€ '000	2023	2022
Úrokové a obdobné výnosy		
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	867 667	431 987
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného lízingu	5 872	4 370
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL	434	10
	<u>873 973</u>	<u>436 367</u>
€ '000	2023	2022
Čisté úrokové výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	21 035	4 803
Finančný majetok oceňovaný AC	<u>740 913</u>	<u>396 273</u>
	761 948	401 076
Finančné záväzky oceňované AC	<u>(303 191)</u>	<u>(83 533)</u>

Úrokové výnosy zo **znehodnotených úverov** poskytnutých klientom za rok 2023 dosiahli výšku 14 552 tisíc EUR (2022: 9 530 tisíc EUR).

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

2023 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	40 496	3 239	-	11	43 746
Karty	39 560	902	-	42	40 504
Nepriame vklady	26 798	32	-	-	26 830
Platby a riadenie hotovosti	14 288	8 596	-	-	22 884
Poistenie	17 230	563	-	-	17 793
Úvery	6 552	8 587	-	(39)	15 100
Obchodné financovanie	17	9 358	1 846	-	11 221
Faktoring	-	2 198	-	-	2 198
Štruktúrované obchody	-	1 430	-	-	1 430
Ostatné	458	5 246	1 808	-	7 512
	145 399	40 151	3 654	14	189 218
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(19 484)	(91)	-	-	(19 575)
Platby a riadenie hotovosti	(1 095)	(8 209)	-	-	(9 304)
Bežné účty	-	-	(679)	(654)	(1 333)
Faktoring	-	(511)	-	-	(511)
Poistenie	(501)	-	-	-	(501)
Úvery	11	-	-	-	11
Ostatné	(384)	-	(1 915)	(918)	(3 217)
	(21 453)	(8 811)	(2 594)	(1 572)	(34 430)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	123 946	31 340	1 060	(1 558)	154 788
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	10 659	-	-	10 659
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	123 946	41 999	1 060	(1 558)	165 447

2022 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	38 980	4 192	-	9	43 181
Karty	34 655	777	-	36	35 468
Úvery	16 362	11 103	-	180	27 645
Platby a riadenie hotovosti	15 170	11 225	-	1	26 396
Nepriame vklady	24 441	39	-	-	24 480
Poistenie	14 309	-	-	-	14 309
Obchodné financovanie	11	8 279	1 436	-	9 726
Štruktúrované obchody	-	2 458	-	-	2 458
Faktoring	-	2 184	-	-	2 184
Ostatné	485	1 802	637	-	2 924
	144 413	42 059	2 073	226	188 771
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(18 224)	(84)	-	-	(18 308)
Platby a riadenie hotovosti	(2 235)	(7 430)	-	-	(9 665)
Bežné účty	-	-	(498)	(690)	(1 188)
Faktoring	-	(603)	-	-	(603)
Poistenie	(399)	-	-	-	(399)
Nepriame vklady	-	-	-	-	-
Ostatné	(178)	(2)	(868)	(2 678)	(3 726)
	(21 036)	(8 119)	(1 366)	(3 368)	(33 889)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	123 377	33 940	707	(3 142)	154 882
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	6 766	-	-	6 766
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	123 377	40 706	707	(3 142)	161 648

26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

€ '000	2023	2022
Menové deriváty a transakcie	9 783	(5 297)
Marže z menových konverzií s klientmi	9 678	10 421
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	1 703	(72)
Čistá zisk/(strata) zo zabezpečovacích transakcií	804	(419)
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	111	(51)
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	57	153
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(904)	1 343
Úrokové deriváty	(2 082)	7 649
Akciové deriváty	(5 000)	-
Křížové menové swapy	(8 115)	(3 223)
Ostatné deriváty	9	167
	<u>6 044</u>	<u>10 671</u>

27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	2023	2022
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	369	1 270
Finančné výnosy	292	737
Služby	35	45
Výnosy z operatívneho lízingu	-	-
Ostatné	1 301	2 219
	<u>1 997</u>	<u>4 271</u>

28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	2023	2022
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu	(7 437)	(16 067)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(1 600)	(6 083)
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(2 214)	(1 848)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(706)	(481)
Čistá strata z predaja hmotného majetku	-	-
Ostatné škody	(3 213)	-
Ostatné	(11 521)	(12 404)
	<u>(26 691)</u>	<u>(36 883)</u>

29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

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 2023 nevyžadovali žiadne ďalšie platby osobitných odvodov.

30. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	2023	2022
Mzdy	(97 131)	(90 167)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(39 170)	(34 642)
Sociálny fond	(4 629)	(3 139)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	470	430
Odstupné a pracovné jubileá	-	597
	<u>(140 460)</u>	<u>(126 921)</u>

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	2023	2022
Ostatné služby tretích strán	(21 347)	(20 587)
Údržba informačných technológií	(16 258)	(14 608)
Reklama a sponzorstvo	(5 955)	(5 295)
Energie	(5 699)	(5 428)
Prenájom budov a súvisiace náklady	(4 299)	(3 816)
Prepravné	(3 994)	(1 393)
Údržba a opravy	(3 860)	(6 338)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(3 340)	(2 110)
Poštovné	(2 991)	(2 832)
Tlačivá a kancelárske potreby	(2 387)	(2 170)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(2 290)	(2 675)
Lízing systému spracovania elektronických dát	(2 092)	(1 902)
Upratovanie	(1 495)	(1 278)
Archívy a dokumenty	(1 488)	(970)
Ochrana	(1 262)	(1 096)
Ostatné prenájmy	(1 086)	(937)
Konzultácie a iné poplatky*	(904)	(655)
Poistenie	(839)	(1 016)
Náklady na právne služby	(761)	(691)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(241)	295
Informácie a prieskum	(214)	(229)
Ostatné náklady	(2 243)	(1 940)
Refakturácie	770	912
	<u>(84 275)</u>	<u>(76 759)</u>

* „Konzultácie a iné poplatky“ zahŕňajú odmenu za štatutárny audit a účtovnú zvierku vo výške 383 tisíc EUR (2022: 321 tisíc EUR). V cene je zahrnutý aj poplatok za audit koncoročného skupinového výkazníctva, vedľajšie poplatky, audit konsolidovanej účtovnej zvierky, ako aj audit pobočky VÚB Praha.

Ostatné uisťovacie služby súvisiace s auditom a neauditorské služby vykonávané štatutárnym audítorom sa týkali obmedzeného preskúmania polročných účtovných zvierok a balíkov správ, obmedzeného preskúmania účtovných zvierok a balíkov správ k 31. marcu a 30. júnu 2023, auditu regulačných výkazov obozretného podnikania podľa požiadaviek slovenskej legislatívy a rozšírenej správy audítora pre Národnú banku Slovenska, Q2 Priebežná skrátená kontrola FS ISRE 2410, postupy vo vzťahu k primeranosti opatrení banky podľa § 71h – 71k zákona č. 566/2001, odporúčací list v súvislosti s overením zisku na konci roka 2023 pre ECB a odporúčací list v súvislosti s emisiou krytých dlhopisov z marca a septembra 2023 predstavovali 324 tis. EUR (2022: 217 tis. EUR). Všetky tu uvedené sumy sú bez DPH.

32. Rezervy

€ '000	Pozn.	2023	2022
Čisté rozpustenie a použitie rezerv na súdne spory	19	(3 042)	(116)
		<u>(3 042)</u>	<u>(116)</u>

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

€ '000	Pozn.	2023	2022
Čistá tvorba opravných položiek	21	(66 908)	(84 070)
Čistá (tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové položky	21	(734)	7 326
		<u>(67 642)</u>	<u>(76 744)</u>
Čistý zisk/(strata) vyplývajúce z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC		7 911	12 745

34. Daň z príjmov

€ '000	Pozn.	2023	2022
Splatná daň z príjmov	17	(89 605)	(48 431)
Odložená daň z príjmov	17	12 179	3 888
		<u>(77 426)</u>	<u>(44 543)</u>

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

€ '000	2023	2022
Pohľadávky voči ostatným bankám	997	53
Úvery poskytnuté klientom	7 834	6 734
Hmotný majetok	2 222	(1 487)
Nehmotný majetok	(97)	2 189
Závazky z lízingu	(291)	(521)
Rezervy	300	(1 027)
Ostatné záväzky	1 664	1 733
Ostatné	(450)	(3 786)
	<u>12 179</u>	<u>3 888</u>

Efektívna sadzba dane z príjmov sa líši od štatutárnej sadzby dane z príjmov v rokoch 2023 a 2022. Odsúhlasenie zisku banky pred zdanením s výškou skutočnej dane z príjmov právnických osôb je nasledujúci:

€ '000	2023	2022
Zisk pred zdanením	341 621	185 635
Teoretická daň vypočítaná pri sadzbe dane 21 %	(71 740)	(38 983)
Daňový dopad:		
Nezdaniteľné výnosy	1 902	1 713
Daňovo neuznané náklady	(14 658)	(3 463)
Opravné položky a rezervy, v čistom	(3 730)	(8 058)
Úprava dane minulých období	(1 409)	369
Tvorba/(rozpustenie) rezerv na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	12 209	3 879
Daň z príjmov	(77 426)	(44 543)
Efektívna daň za rok	23,12%	23,99 %

35. Ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2023	2022
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (akciové nástroje):		
Straty z precenenia, ktoré vznikli počas roka	130	(2 528)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	(34)	983
	96	(1 545)
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	(102)	1 738
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	356	-
	350	193
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov:		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	(34)	-
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje):		
(Straty)/zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka	990	(33 415)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát	4 290	4 006
	5 246	(29 409)
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	(1 117)	75
	4 129	(29 334)
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	4 479	(29 141)
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku (pozn. 36)	(1 094)	5 929
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení	3 385	(23 212)

36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2023		2022			
	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)	(102)	21	(81)	1 738	(365)	1 373
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	356	-	356	-	-	-
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	96	(13)	83	(1 545)	118	(1 427)
	<u>350</u>	<u>8</u>	<u>358</u>	<u>193</u>	<u>(247)</u>	<u>(54)</u>
Položky, ktoré je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje)	5 280	(1 109)	4 171	(29 409)	6 176	(23 233)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	(1 117)	-	(1 117)	75	-	75
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov	(34)	7	(27)	-	-	-
	<u>4 129</u>	<u>(1 102)</u>	<u>3 027</u>	<u>(29 334)</u>	<u>6 176</u>	<u>(23 158)</u>
	<u>4 479</u>	<u>(1 094)</u>	<u>3 385</u>	<u>(29 141)</u>	<u>5 929</u>	<u>(23 212)</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 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 zvažovaní každého možného vzťahu spriaznených osôb sa pozornosť sústreďuje na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu. Uvedené transakcie sa uskutočnili za nezávislých obchodných a bankových podmienok.

Celková výška odmien vyplatených členom predstavenstva v roku 2023 bola 3 604 tisíc EUR (2022: 3 468 tisíc EUR), z čoho bolo odstupné 0 EUR (2022: 48 tisíc EUR). Členom dozornej rady boli vyplatené odmeny v celkovej výške 82 tisíc EUR (2022: 58 tisíc EUR).

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2023:

2023	Kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
€ '000							
Majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	21 614	853	22 467
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:							
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	-	30 622	-	30 622
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	-	574	-	574
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	182 450	-	182 450
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	-	50	-	50
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	94 664	-	94 664
Úvery poskytnuté klientom	1 685	17 737	-	-	-	65 146	84 568
Hmotný majetok	-	299	-	-	-	-	299
Ostatný majetok	-	5	-	-	71	3 655	3 731
	<u>1 685</u>	<u>18 041</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>330 045</u>	<u>69 654</u>	<u>419 425</u>
Závazky							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	30 502	34	30 536
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	230 795	-	230 795
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	754 915	2 810	757 725
Vklady a úvery od klientov	1 782	-	-	276	-	12 741	14 799
Záväzky z lízingu	-	373	-	-	-	-	373
Podriadený dlh	-	-	-	-	100 091	200 396	300 487
Rezervy	-	1	-	-	4	2	7
Ostatné záväzky	574	823	-	-	1 479	2 275	5 151
	<u>2 356</u>	<u>1 197</u>	<u>-</u>	<u>276</u>	<u>1 117 786</u>	<u>218 258</u>	<u>1 339 873</u>

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2022:

2022	Kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
€ '000							
Majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	15 683	765	16 448
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:							
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	-	50 234	-	50 234
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	-	429	-	429
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	349 655	-	349 655
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	-	39	-	39
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	45 109	-	45 109
Úvery poskytnuté klientom	919	20 914	-	-	-	50 211	72 044
Hmotný majetok	-	761	-	-	-	-	761
Ostatný majetok	-	25	-	-	72	3 115	3 212
	<u>919</u>	<u>21 700</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>461 221</u>	<u>54 091</u>	<u>537 931</u>
Závazky							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	42 853	38	42 891
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	311 205	-	311 205
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	886 546	2 927	889 473
Vklady a úvery od klientov	912	-	-	254	-	8 250	9 416
Záväzky z lízingu	-	797	-	-	-	-	797
Podriadený dlh	-	-	-	-	50 069	200 298	250 367
Rezervy	-	-	-	-	6	2	8
Ostatné záväzky	<u>429</u>	<u>203</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 276</u>	<u>33</u>	<u>2 941</u>
	<u>1 341</u>	<u>1 000</u>	<u>-</u>	<u>254</u>	<u>1 292 955</u>	<u>211 548</u>	<u>1 507 098</u>

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2023:

2023							
€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	1 023	7 282	-	-	179 710	10	188 025
Vydané záruky	-	-	-	-	31 747	12 943	44 690
Prijaté záruky	-	-	-	-	1 600	-	1 600
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	-	7 822 258	19 592	7 841 850
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	-	7 821 709	19 609	7 841 318

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2022:

2022							
€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	257	4 097	-	-	187 532	8	191 894
Vydané záruky	-	-	-	-	30 579	7 880	38 459
Prijaté záruky	-	-	-	-	1 700	4 688	6 388
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	-	10 822 596	17 701	10 840 297
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	-	10 822 894	17 729	10 840 623

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. decembra 2023:

2023 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady							
Úrokové a obdobné výnosy	20	736	-	-	3 682	2 501	6 939
Úrokové a obdobné náklady	(29)	(22)	-	-	(35 867)	(13 322)	(49 240)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	259	-	2	128	23 734	24 124
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	-	(768)	(16)	(784)
Výnosy z dividend	-	2 772	-	-	-	-	2 772
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	-	5 201	2 511	7 712
Ostatné prevádzkové výnosy	-	48	-	-	664	151	863
Ostatné prevádzkové náklady	-	(129)	-	-	(534)	-	(663)
Ostatné administratívne náklady	-	(1 251)	-	-	(4 536)	(11 546)	(17 333)
Odpisy hmotného majetku	-	(462)	-	-	-	-	(462)
Opravné položky	-	1	-	-	1	-	2
	(8)	1 952	-	2	(32 029)	4 013	(26 070)

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. decembra 2022:

2022 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady							
Úrokové a obdobné výnosy	6	93	-	-	7	1 044	1 150
Úrokové a obdobné náklady	(3)	(43)	-	-	(15 083)	(6 693)	(21 822)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	3	-	1	178	20 902	21 085
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	-	(488)	(4)	(492)
Výnosy z dividend	-	8 003	-	-	-	-	8 003
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	-	8 579	1 366	9 945
Ostatné prevádzkové výnosy	-	206	-	-	516	4 749	5 471
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(8)	-	(8)
Ostatné administratívne náklady	-	(626)	-	-	(4 803)	(11 595)	(17 024)
Odpisy hmotného majetku	-	(675)	-	-	-	-	(675)
Opravné položky	-	(3)	-	-	6	-	3
	4	6 958	-	1	(11 096)	9 769	5 636

38. Rozdelenie zisku

Predstavenstvo navrhuje nasledujúce rozdelenie zisku za rok 2023:

€ '000	
Prídel do zákonného rezervného fondu	14 671
Dividendy akcionárom	132 097
Nerozdelený zisk	117 426
	<u>264 194</u>

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

Ku koncu roku 2023 s účinnosťou od januára 2024 vstúpi na Slovensku do platnosti nový súbor opatrení na konsolidáciu verejných financií, známy ako LEX KONSOLIDÁCIA. Ide o súbor 18 opatrení v hodnote 1,96 miliardy eur, ktorých cieľom je zlepšiť stav verejných financií. Jedným z týchto opatrení je aj nový druh bankového odvodu, ktorý má formu dodatočného zdanenia tak, aby bankám znížil ich zisky o vládou požadovanú úroveň a tieto zisky sa presunuli do štátneho rozpočtu krajiny. Pre rok 2024 bude výška osobitého odvodu vo výške 30 percent z hospodárskeho výsledku pred zdanením a následné roky bude do roku 2027 postupne po piatich percentách klesať až na úroveň 15 percent.

Ku koncu februára 2024 Marie Kovářová po vzájomnej dohode končí svoje pôsobenie na pozícii prevádzkovej riaditeľky úseku Prevádzka a IT. Úsek bude dočasne viesť zástupca generálneho riaditeľa Gabriele Pace. Jeho podpora a expertíza v IT oblasti je pre banku zárukou kontinuity a stability na úseku Prevádzka a IT.

Od 31. decembra 2023 až do dátumu schválenia tejto zvierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej zvierke.

Táto účtovná zvierka bola schválená na zverejnenie predstavenstvom dňa 27. februára 2024. Táto zvierka bude zverejnená dňa 29. februára 2024 a prístupná v sídle banky.



Jozef Kausich
predseda predstavenstva



Darina Kmeťová
členka predstavenstva

Prílohy

Údaje o vydaných cenných papieroch emitenta

Dlhopisy vydané VÚB, a.s.

NÁZOV EMISIE	ISIN	DÁTUM ZAČIATKU VYDÁVANIA	DÁTUM SPLATNOSTI MENOVITEJ HODNOTY	MENA EMISIE	MENOVITÁ HODNOTA	POČET KUSOV	ÚROKOVÝ VÝNOS (%)	VÝPLATA VÝNOSOV	MOŽNOSŤ PREDČASNÉHO SPLATENIA
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., XXX.	SK4120005547	5. 9. 2007	5. 9. 2032	EUR	33 193,92	1 000	5,00 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 31	SK4120005679	29. 11. 2007	29. 11. 2037	EUR	33 193,92	600	4,90 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 43	SK4120006271	26. 9. 2008	26. 9. 2025	EUR	33 193,92	500	5,10 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 67	SK4120008228	29. 11. 2011	29. 11. 2030	EUR	50 000,00	300	5,35 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 72	SK4120008608	21. 6. 2012	21. 6. 2027	EUR	100 000,00	250	4,70 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 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., 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
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 2	SK4120014531	5. 10. 2018	15. 12. 2027	EUR	100 000,00	500	1,50 %	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 3	SK4120015108	26. 3. 2019	26. 3. 2024	EUR	100 000,00	5 000	0,25 %	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 4	SK4000015475	26. 6. 2019	26. 6. 2029	EUR	100 000,00	5 000	0,50 %	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 5	SK4000017455	23. 6. 2020	23. 6. 2025	EUR	100 000,00	5 000	0,01 %	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 6	SK4000018693	24. 3. 2021	24. 3. 2026	EUR	100 000,00	5 000	0,01 %	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 7	SK4000020491	22. 3. 2022	22. 3. 2027	EUR	100 000,00	5 000	0,875 %	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 8	SK4000022828	13. 4. 2023	13. 10. 2026	EUR	100 000,00	5 000	3,50 %	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 9	SK4000023685	5. 9. 2023	5. 9. 2028	EUR	100 000,00	5 000	3,875 %	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 2023 VÚB, a.s., nevydala ani nerozhodla o vydaní vymeniteľných dlhopisov, s ktorými je spojené právo výmeny za akcie alebo predkupné právo.

Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzení a nie je s nimi spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo. Práva spojené s dlhopismi sa nachádzajú v emisných podmienkach a príslušnom prospekte cenných papierov a v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v zákone č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch, v znení neskorších predpisov, v zákone č. 483/2001 Z. z. o bankách, v znení neskorších predpisov, a v zákone č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách, v znení neskorších predpisov.

Investičné certifikáty vydané VÚB, a.s.

NÁZOV EMISIE	ISIN	DÁTUM ZAČIATKU VYDÁVANIA	DÁTUM SPLATNOSTI MENOVI TEJ HODNOTY	MENA EMISIE	MENOVI TÁ HODNOTA	POČET KUSOV	ÚROKOVÝ VÝNOS	VÝPLATA VÝNOSOV	MOŽNOSŤ PREDČAS- NÉHO SPLATENIA
Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2026	SK4000019402	30. 6. 2021	30. 6. 2026	EUR	1,00	20 400	0,00 %	-	nie
Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2027	SK4000021168	30. 6. 2022	30. 6. 2027	EUR	1,00	51 600	0,00 %	-	nie
Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2028	SK4000023370	28. 6. 2023	28. 6. 2028	EUR	1,00	204 300	0,00 %	-	nie

Spoločnosť v priebehu roka 2023 vydala Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2028. 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 aktuálne platný vnútorný predpis Politika odmeňovania a stimulov VÚB, a.s. Na základe týchto dokumentov je časť pohyblivej zložky celkovej odmeny, odstupné, odchodné a ďalšie kompenzácie osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách poskytovaná vo forme cenných papierov a iných finančných nástrojov.

Investičné certifikáty emitované VÚB, a.s., sú vo forme na meno, v zaknihovanej podobe. Za splatenie ich menovitej hodnoty a/alebo výplatu výnosov neprevzala záruku žiadna osoba. Na investičné certifikáty sa neviažu žiadne predkupné ani výmenné práva.

Investičné certifikáty nie sú voľne prevediteľné na iného majiteľa. Práva spojené s investičnými certifikátmi sú obsiahnuté v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v zákone č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách, v znení neskorších predpisov, a v príslušných emisných podmienkach investičných certifikátov.

Zoznam retailových pobočiek VÚB banky

Názov	PSC	Adresa
Regionálna retailová obchodná sieť Západný región		
Bratislava – Devínska N. Ves	841 07	Eisnerova 48
Bratislava – Dolné Hony	821 06	Kazanská 41
Bratislava – Dúbravka	841 01	Sch. Trnavského 6/A
Bratislava – Rača	831 06	Detvianska 22
Bratislava – OC Aupark	851 01	Einsteinova 18
Bratislava – OC Avion	821 04	Ivánska cesta 16
Bratislava – OC BORY MALL	841 03	Lamač 6780
Bratislava – OC Vivo	831 04	Vajnorská 100
Bánovce nad Bebravou	957 01	Nám. L. Štúra 5/5
Bytča	014 01	Sidónie Sakalovej 138/1
Čadca	022 24	Fraňa Kráľa 1504
Dubnica nad Váhom	018 41	Nám. Matice slov. 1712/7
Handlová	972 51	SNP 1
Hlohovec	920 01	Podzámska 37
Holíč	908 51	Bratislavská 1518/7
Ilava	019 01	Mierové nám. 77
Kysucké Nové Mesto	024 01	Nám. slobody 184
Malacky	901 01	Záhorácka 15
Myjava	907 01	Nám. M. R. Štefánika 525/21
Nové Mesto nad Váhom	915 01	Hviezdoslavova 19
Partizánske	958 01	L. Svobodu 4
Pezinok	902 01	Štefánikova 14
Piešťany	921 01	Nám. slobody 11
Považská Bystrica	017 01	Nám. A. Hlinku 23/28
Prievidza	971 01	Nám. slobody 10
Prievidza – Bojnická cesta	971 01	Bojnická cesta 15
Púchov	020 01	Nám. slobody 1657
Senica	905 33	Nám. oslobodenia 8
Skalica	909 01	Potočná 20
Stará Turá	916 01	SNP 275/67
Topoľčany – Moyzesova	955 19	Moyzesova 585/2
Trenčín – Legionárska	911 01	Legionárska 7158/5
Trenčín – OC Laugarício	911 01	Belá 7271
Trnava – Dolné bašty	917 01	Dolné bašty 2
Trnava – Hlavná	917 01	Hlavná 31
Trnava – OC Arkadia	917 01	Veterná 40/A
Žilina	010 01	Na bráne 1
Žilina – Nám. A. Hlinku	010 43	Nám. A. Hlinku 1
Žilina – OC Dubeň	010 08	Vysokoškolákov 52
Magnifica centrum		
Trenčín – Magnifica	911 01	Legionárska 7158/5
Trnava – Magnifica	917 01	Dolné bašty 2
Žilina – Magnifica	010 43	Na bráne 1

Hypotekárne centrum

Bratislava – OC Aupark	851 01	Einsteinova 18
Trnava	917 01	Dolné bašty 2
Trenčín	911 01	Legionárska 7158/5
Žilina	010 43	Na bráne 1

Regionálna retailová obchodná sieť Centrálny región

Bratislava – Centrum	811 06	Nám. SNP 15
Bratislava – Herlianska	821 03	Komárnická 11
Bratislava – OC Centráľ	821 08	Metodova 6
Bratislava – OC Eurovea	811 09	Pribinova 8
Bratislava – Páričkova	821 08	Páričkova 2
Bratislava – Petržalka City	851 01	Rusovská cesta 50
Bratislava – Ružinov	827 61	Kaštieľska 2
Banská Bystrica	975 55	Nám. slobody 1
Banská Bystrica – OC Európa	974 01	Na troskách 26
Banská Štiavnica	969 01	Radničné nám. 15
Detva	962 11	M. R. Štefánika 65
Dunajská Streda	929 35	Alžbetínske nám. 328
Fíľakovo	986 01	Biskupická 2
Galanta	924 41	Mierové nám. 2
Komárno	945 23	Tržničné nám. 1
Krupina	963 01	Svätotrojické nám. 8
Levice	934 01	Štúrova 21
Lučenec	984 35	T. G. Masaryka 24
Nitra – Štefánikova 44	949 31	Štefánikova 44
Nitra – OC Mlyny	949 01	Štefánikova 61
Nitra – OC Centro	949 01	Akademická 1/A
Nová Baňa	968 01	Nám. slobody 11
Nové Zámky	940 33	Hlavné nám. 5
Senec	903 01	Nám. 1. mája 25
Sereď	926 00	Cukrovarská 3013/1
Šaľa	927 00	Hlavná 5
Šamorín	931 01	Hlavná 64
Štúrovo	943 01	Hlavná 59
Šurany	942 01	SNP 25
Veľký Krtíš	990 20	Novohradská 7
Vráble	952 01	Levická 1288/16
Zlaté Moravce	953 00	Župná 10
Zvolen	960 94	Nám. SNP 2093/13
Želiezovce	937 01	Komenského 8
Žiar nad Hronom	965 01	Nám. Matice slov. 21

Magnifica centrum

Bratislava – MC Eurovea	811 09	Pribinova 8
Banská Bystrica – Magnifica	975 55	Nám. slobody 1
Nitra – Magnifica	949 31	Štefánikova 44

Hypotekárne centrum

Bratislava – Centrum	811 06	Nám. SNP 15
Bratislava – Páričkova	821 08	Páričkova 2
Nitra	949 31	Štefánikova 44
Banská Bystrica	975 55	Nám. slobody 1

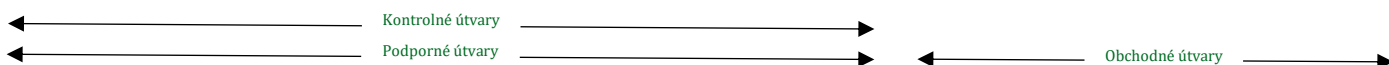
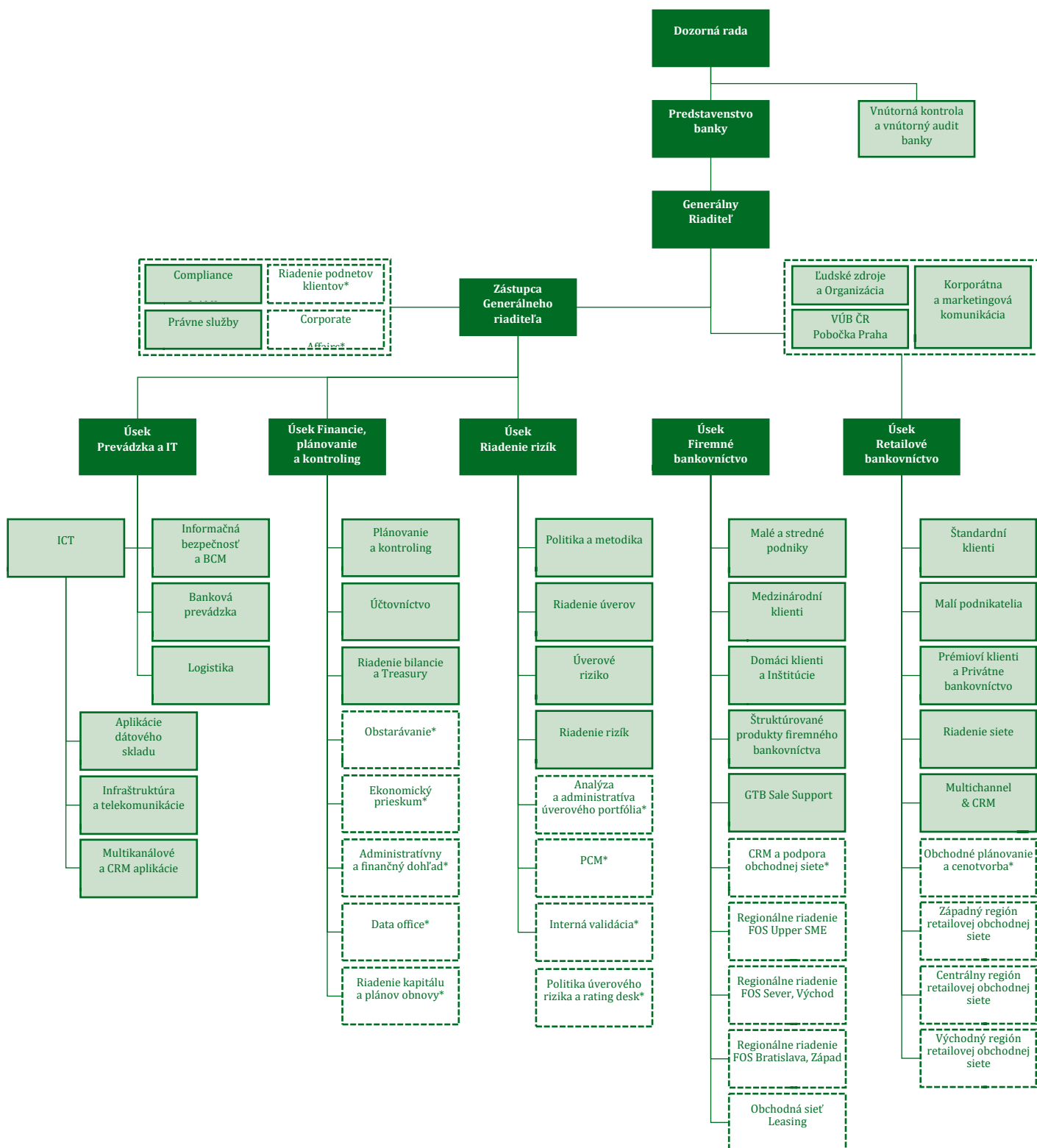
Regionálna retailová obchodná sieť Východný región

Bardejov	085 01	Kellerova 1
Brezno	977 01	Boženy Němcovej 1/A
Dolný Kubín	026 01	Radlinského 1712/34
Humenné	066 01	Nám. slobody 26/10
Hnúšťa	981 01	Francisciho 372
Kežmarok	060 01	Hviezdoslavova 5
Košice – Štúrova	040 01	Štúrova 27/A
Košice – Hlavná 1	042 31	Hlavná 1
Košice – Letná	040 01	Letná 40
Košice – OC Aupark	040 01	Nám. osloboditeľov 1
Košice – OC Galéria	040 11	Toryská 5
Košice – OC Optima	040 11	Moldavská cesta 32
Krompachy	053 42	Lorencova 20
Levoča	054 01	Nám. Majstra Pavla 38
Lipany	082 71	Nám. sv. Martina 2
Liptovský Mikuláš	031 31	Štúrova 19
Martin	036 01	M. R. Štefánika 2
Martin – OC Tulip	036 01	Pltníky 2
Medzilaborce	068 10	Mierová 289/1
Michalovce	071 80	Nám. slobody 3
Moldava nad Bodvou	045 01	Hviezdoslavova 13
Námestovo	029 01	Hviezdoslavovo nám. 200/5
Poprad	058 17	Mnoheľova 2832/9
Poprad – OC Forum	058 01	Nám. sv. Egídia 3290/124
Prešov	080 01	Masarykova 13
Prešov – Hlavná	080 01	Hlavná 61
Prešov – OC MAX	080 01	Vihorlatská 2A
Revúca	050 01	Nám. slobody 3
Rimavská Sobota	979 13	Francisciho 1
Rožňava	048 73	Šafárikova 21
Ružomberok	034 01	Podhora 48
Sabinov	083 01	Nám. slobody 90
Snina	069 01	Strojárska 2524
Spišská Nová Ves	052 14	Letná 33
Stará Lubovňa	064 01	Nám. sv. Mikuláša 27
Stropkov	091 01	Mlynská 692/1
Svidník	089 27	Centrálňa 584/5
Trebišov	075 17	M. R. Štefánika 3197/32
Trstená	028 01	Nám. M. R. Štefánika 15
Turčianske Teplice	039 01	Hájska 3
Tvrdošín	027 44	Trojčné nám. 191
Veľké Kapušany	079 01	Sídl. P. O. Hviezdoslava 79
Vranov nad Topľou	093 01	Nám. slobody 6
Magnifica centrum		
Prešov – Magnifica	081 86	Masarykova 13
Košice – Magnifica	042 31	Štúrova 27/A
Hypotekárne centrum		
Košice	042 31	Štúrova 27/A
Poprad	058 17	Mnoheľova 2832/9
Prešov	081 86	Masarykova 13

Zoznam firemných pobočiek VÚB banky

Firemné obchodné centrum Bratislava		
BRATISLAVA	Mlynské nivy 1	0904 751 310
BRATISLAVA – Avion	Ivanská cesta 16	0904 750 026
Firemné obchodné centrum Trnava		
TRNAVA	Dolné bašty 2	0904 755 170
SENICA	Nám. oslobodenia 8	0904 756 420
Firemné obchodné centrum Nitra		
NITRA	Štefánikova 44	0904 751 379
TOPOĽČANY	Moyzesova 585/2	0904 751 379
LEVICE	Štúrova 21	0904 757 796
Firemné obchodné centrum Nové Zámky		
NOVÉ ZÁMKY	Hlavné námestie 5	0904 750 611
KOMÁRNO	Tržničné nám. 1	0904 750 611
GALANTA	Mierové námestie 2	0904 755 804
DUNAJSKÁ STREDA	Alžbetínske nám. 328	0904 755 804
Firemné obchodné centrum Trenčín		
TRENČÍN	Legionárska 7158/5	0904 750 356
POVAŽSKÁ BYSTRICA	Nám. A. Hlinku 23/28	0904 750 009
PRIEVIDZA	Námestie slobody 10	0904 750 140
Firemné obchodné centrum Žilina		
ŽILINA	Na bráne 1	0904 751 242
MARTIN	M. R. Štefánika 2	0904 750 399
ČADCA	Fraňa Kráľa 1504	0904 755 443
DOLNÝ KUBÍN	Radlinského 1712/34	0904 755 762
Firemné obchodné centrum Banská Bystrica		
ŽIAR NAD HRONOM	Nám. Matice slovenskej 21	0904 751 097
ZVOLEN	Námestie SNP 2093/13	0904 754 085
BANSKÁ BYSTRICA	Námestie slobody 1	0904 754 085
LUČENEC	T. G. Masaryka 24	0904 751 152
RIMAVSKÁ SOBOTA	Francisciho 1	0904 751 152
Firemné obchodné centrum Poprad		
POPRAD	Mnoheľova 2832/9	0904 750 900
LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ	Štúrova 19	0904 750 079
SPIŠSKÁ NOVÁ VES	Letná 33	0904 750 900
Firemné obchodné centrum Prešov		
PREŠOV	Masarykova 13	0904 750 680
BARDEJOV	Kellerova 1	0904 750 680
HUMENNÉ	Námestie slobody 26/10	0904 751 428
Firemné obchodné centrum Košice		
KOŠICE	Štúrova 27/A	0904 750 258
MICHALOVCE	Námestie slobody 3	0904 751 307

Organizačná štruktúra VÚB, a.s., k 31. decembru 2023



* Oddelenie v priamej reportingovej línii vrchnému riaditeľovi.

Predmet podnikania

V súlade s § 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách môže VÚB, a.s., okrem prijímania vkladov a poskytovania úverov vykonávať:

1. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie;
2. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch a investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
3. obchodovanie na vlastný účet:
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v EUR a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti;
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v EUR a v cudzej mene;
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými mincami a bankovkami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí;
4. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane poradenstva;
5. finančný lízing;
6. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov;
7. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania;
8. vydávanie CP, účasť na vydávaní CP a poskytovanie súvisiacich služieb;
9. finančné sprostredkovanie;
10. uloženie vecí;
11. prenájom bezpečnostných schránok;
12. poskytovanie bankových informácií;
13. hypotekárne obchody podľa ustanovenia §67 ods. 1 o bankách;
14. funkciu depozitára podľa osobitného predpisu;
15. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a mincí;
16. vydávanie a správu elektronických peňazí;
17. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia, v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov a ako viazaný finančný agent v sektore doplnkového dôchodkového sporenia.

V súlade s § 79a a § 6 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

V súlade s § 79a ods. 1 a § 6 zákona ods. 1 a 2 zákona č. 566/2001 o cenných papieroch investovanie do cenných papierov na vlastný účet, poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79a ods. 1 a v spojení s ustanovením § 6 ods. 1 a 2 zákona o cenných papieroch v tomto rozsahu:

(i) prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

- f) opcie, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, miery inflácie, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- (ii) vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrované doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, miery inflácie; ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- (iii) obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrované doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, miery inflácie, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- (iv) riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrované doručením alebo v hotovosti,

- (v) investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- (vi) upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- (vii) umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- (viii) úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- (ix) poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
- (x) poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
- (xi) vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
- (xii) vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- (xiii) služby spojené s upisovaním týchto finančných nástrojov;
- (xiv) prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, vykonanie pokynu klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov – forwardy týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších investičných služieb pre tieto deriváty.

Anna Štefanovičová

(1996, Skalica)

I Remember That Time

2023, olej a akryl na plátne, 150 x 130cm



Umelecké dielo *I Remember That Time* od Anny Štefanovičovej sa dostalo do finále súťaže Malba 2023. Je súčasťou série, v ktorej sa autorka inšpirovala vizualitou objektov so sentimentálnou hodnotou. Tieto objekty často slúžia ako upomienkové predmety alebo dary, ktoré nechceme z citových dôvodov zahodiť. Zdobia naše interiéry, navracajú nás do detstva a prebúdzajú spomienky s nimi spojené.

Súťaž **Malba** – Cena Nadácie VÚB za maliarske dielo pre mladých umelcov je jedným z profilových projektov Nadácie VÚB a zároveň jednou z jej iniciatív s najdlhšou tradíciou. Aj po osemnástich rokoch svojej existencie stále plní poslanie, pre ktoré vznikla: predstavovať verejnosti tie najväčšie talenty spomedzi mladých profesionálnych maliarov na Slovensku, zveľaďovať a zošľachťovať 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.