



VÝROČNÁ SPRÁVA 2022

Konsolidovaná



VÚB BANKA
Intesa Sanpaolo Group

VŠETKO, ČO STOJÍ ZA TO

www.vub.sk

Obsah

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 2022

Hodnotenie hospodárskej a finančnej situácie VÚB, a. s.

Informácia o očakávanej ekonomickej a finančnej situácii na rok 2023

Základné imanie a štruktúra akcionárov VÚB, a. s.

Dcérske spoločnosti VÚB, a. s.

Vyhlasenia o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku

Nefinančné informácie

Základné ukazovatele

Konsolidovaná účtovná zvierka

Individuálna účtovná zvierka

Údaje o vydaných cenných papieroch emitenta

Zoznam retailových pobočiek VÚB banky

Zoznam firemných pobočiek VÚB banky

Organizačná štruktúra VÚB, a. s., k 31. decembru 2022

Úvodné slovo predsedu Dozornej rady VÚB, a. s.

Vážení akcionári, klienti a obchodní partneri, zamestnanci,

VÚB mala v roku 2022 veľmi dobrý rok. Skupine sa darilo pokračovať v raste svojej bilancie aj v ťažkej ekonomickej situácii poznačenej vojnou v susednej Ukrajine a dramatickým nárastom nákladov na dovoz energií, na ktorých je slovenská ekonomika kriticky závislá. VÚB dosiahla aj pekne finančné výsledky, ktoré prekonal očakávaná. Čistý zisk v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástol takmer o polovicu. Nárast ziskovosti vďačil jednak externým faktorom, napríklad zvýšeniu úrokových sadzieb, ale aj ďalšiemu zlepšovaniu prevádzkovej efektívnosti a obozretnému prístupu k riziku, ktorými sa výkonnosť VÚB kriticky odlišuje od konkurentov.



Vynikajúce výsledky VÚB na trhu zaznamenali aj externí pozorovatelia, napríklad časopis Global Finance, ktorý aj v roku 2022 ocenil VÚB ako Najlepšiu banku na Slovensku. V mene dozornej rady by som sa chcel poďakovať vedeniu a zamestnancom za tieto vynikajúce úspechy.

Okrem dobrých kvantitatívnych výsledkov však úspech VÚB vnímam aj v inom kontexte. VÚB v mojich očiach je čestným korporátnym a verejným občanom, ktorý spustil a podieľal sa na niekoľkých iniciatívach na pomoc a podporu ľuďom z Ukrajiny, ktorí hľadajú bezpečnosť pred vojnou. VÚB vnímam aj ako hrdého a zodpovedného člena komunity, ktorý implementoval princípy ESG a udržateľnosti do svojej každodennej prevádzky ako aj dlhodobej stratégie. Nedá mi nespomenúť Nadáciu VÚB, cez ktorú VÚB skupina organizovala darcovský program, rozdávala ceny Atlas, rôznymi grantmi podporila ekologické organizácie, mladých maliarov, obnovu pamiatok a mnoho ďalších verejne prospešných aktivít. Prístup a vplyv VÚB v oblasti udržateľnosti je na slovenskom trhu jedinečný, čo si všimli aj externí pozorovatelia. Časopis Global Finance napríklad udelil VÚB ocenenie Sustainable Finance Award za rok 2022.

Pri pohľade do roku 2023 si uvedomujem, že bude ťažké udržať komerčnú výkonnosť z minulých rokov. Slovenskej ekonomike, podobne ako širšej ekonomike eurozóny hrozí recesia. Kvalita aktív sa nevyhnutne zhorší a apetít po vyššej finančnej páke sa oslabí. Prevádzkové náklady sa budú musieť prispôbiť stále veľmi vysokej inflácii, zatiaľ čo ostávajúce menové stimuly ECB na financovanie bánk, napríklad prostredníctvom TLTRO, budú postupne ukončené. 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.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Ignacio Jaquotot'. The signature is stylized and fluid.

Ignacio Jaquotot,
predseda dozornej rady

Úvodné slovo predsedu Predstavenstva VÚB, a.s.

Vážení akcionári, klienti a obchodní partneri,

rok 2022 bol pre VÚB úspešný. Objemy úverov a vkladov sme zvýšili tempom, ktoré prevýšilo očakávania. Lepšie, ako sa očakávalo, boli aj finančné výsledky a mimoriadne ma teší aj prevádzková efektivita a kvalita nášho úverového portfólia.

Je však zrejmé, že naše obchodné výsledky sú nerovnomerné, pričom niektoré segmenty prekročili stanovené ciele, zatiaľ čo iné za nimi zaostali. Do značnej miery za to mohla náhla zmena ekonomického a politického prostredia, ktorú priniesla invázia ruských vojsk na Ukrajinu 24. februára. Táto invázia priniesla k hraniciam Slovenska nočnú moru vojny, vystrašila obyčajných ľudí a podlomila dôveru podnikateľov a investorov na celom svete. Strach viedol domácnosti k tomu, aby vybrali časť vkladov z bánk a prehodnotili aj svoje očakávania o ďalších investíciách na trhu s bývaním. Dopyt po hypotékach klesol na trojročné minimum a dynamika retailových úverov sa zmenila z prudkého nárastu na začiatku roka na takmer stagnáciu ku koncu roka. Úvery podnikom naopak na dynamike pridali a dokonca po prvý raz vôbec predbehli medziročný rast retailových úverov. Pokles na finančných trhoch medzitým podkopal objem spravovaných aktív a penzijných fondov, čo ešte viac zhoršilo boj retailových klientov o udržanie hodnoty svojich osobných finančných aktív.

Vojna a následná energetická kríza v Európe okrem toho posunuli infláciu na nové maximá a prinútili aj Európsku centrálnu banku (ECB) od júna dramaticky zvyšovať úrokové sadzby. Obrat v úrokových sadzbách priniesol zlepšenie v ziskovosti bankového sektora, pretože umožnil, aby sa čistý úrokový príjem konečne začal zotavovať. Zlepšenie ziskovosti je však do značnej miery dočasné, keďže ekonomické spomalenie a narastajúce ťažkosti dlžníkov nakoniec prinútiť banku zvýšiť tvorbu opravných položiek na zlé úvery.



Podrobný prehľad komerčnej výkonnosti VÚB mi dovoľte začať hypotékami, ktoré tvoria viac ako polovicu úverového portfólia VÚB. Hypotéky tvoria viac ako polovicu úverového portfólia VÚB a v priebehu roka 2022 prešli dramatickou zmenou. Konkrétne v prvej časti roka objemy hypoték vďaka refinancovaniu aj novému dopytu po bývaní prudko vzrástli, na ďalšie rekordné maximá. Ľudia, vedomí si blížiaceho sa zvyšovania úrokových sadzieb, sa totiž snažili zabezpečiť si pôžičky s nízkym úrokom na čo najdlhšie obdobie. Od leta však tento preventívny dopyt po hypotékach a nehnuteľnostiach na bývanie pominul. Ľudia namiesto toho začali prispôbovať svoje rozhodnutia týkajúce sa výdavkov a pôžičiek novej realite vyšších životných nákladov a rastúceho dlhového zaťaženia. Predtým, ako sa trh zastavil, však mnohé nehnuteľnosti a ešte oveľa viac hypotekárnych zmlúv zmenili strany vo veľmi agresívnom refinančnom boji. V tomto boji sme takticky ustúpili, pretože úprimne veríme v spravodlivé a transparentné oceňovanie našich produktov a dodržiavaniu hodnoty pre akcionárov. Náš podiel úverov hypotekárneho typu sa tak znížil o takmer dva percentuálne body na 21,6 % v decembri 2022 z 23,4 % v decembri 2021.

Chcem však zdôrazniť, že tomuto segmentu sa budeme aj naďalej systematicky venovať a zostaneme referenčnou hypotekárnou bankou pre každého, kto to myslí vážne s kúpou svojho nového bývania alebo rekonštrukciou existujúceho. Skutočnosť, že nám záleží na všetkých našich retailových klientoch, vrátane tých s akútnejšími finančnými potrebami, potvrdzuje aj vývoj nášho portfólia spotrebných úverov, ktoré v roku 2022 rástlo dvakrát rýchlejšie ako trh. Náš podiel spotrebných úverov sa tak do decembra 2022 zvýšil na 22,4 % z 21,8 % v decembri 2021. Napriek tomu, vzhľadom na dominantnú váhu hypoték v našej retailovej úverovej knihe, podiel VÚB na celkovom trhu retailových úverov v decembri 2022 klesol na 20,9 % z 22,1 % v decembri 2021.

Na trhu podnikových úverov sme naopak zaznamenali nárast nášho podielu na 19,5 % v decembri 2022 z 18,9 % v decembri 2021. Čiastočne k tomuto nárastu prispelo aj nedávne začlenenie finančnej lízingovej časti našej lízingovej dcérskej spoločnosti VÚB Leasing do VÚB banky. Rast korporátnych úverov bol však významný aj po úprave o túto organizačnú zmenu. V roku 2022 sme totiž zvýšili objemy bankových úverov veľkým podnikom o 8,3 % (vs. 5,1 % v roku 2021) a malým a stredným podnikom o 10,4 % (vs. 10,7 % v roku 2021). Čo sa týka lízingovej časti nášho korporátneho biznisu, v roku 2022 sme sa zamerali najmä na úspešnú implementáciu procesov bývalej VÚB Leasingu do bankových procesov, organizačnú integráciu do bankových štruktúr a plnenie stanovených plánov. Ten bol prekročený o 12,6 % najmä vďaka financovaniu v oblasti korporátneho lízingu, teda financovania mimo osobných a úžitkových vozidiel. Čo sa týka novovzniknutej spoločnosti VÚB Operatívny leasing, a. s., teda tej časti pôvodnej VÚB Leasing, ktorá sa venovala operatívne lízingu, v roku 2022 bola podpísaná zmluva o strategickej spolupráci so spoločnosťou Business Lease, aby klienti VÚB mali prístup ku komplexnej ponuke lízingových produktov. Finančné výsledky nového subjektu boli však už v prvom roku fungovania veľmi úspešné, keď spoločnosť vytvorila zisk pred zdanením vo výške 1,5 milióna eur. Do palety našich služieb korporátnym klientom patria aj faktoringové služby. Na tomto trhu VÚB opäť potvrdila svoju pozíciu lídra, keď zaznamenala 38-percentný nárast odkúpených pohľadávok (vôbec prvýkrát nad miliardu eur) v porovnaní s 32-percentným rastom trhu. Spomedzi bánk a faktoringových spoločností v rámci Asociácie faktoringových spoločností si tak VÚB Factoring zlepšil trhovú podiel z 35 % na viac ako 37 %.

Silná obchodná výkonnosť korporátnej divízie skupiny do určitej miery kompenzovala pokles podielu na hypotekárnom trhu na celkovom podiele všetkých poskytnutých úverov. Úverové portfólio VÚB v decembri 2022 tvorilo 20,6 % na všetkých bankových úveroch poskytnutých v SR. V porovnaní s 21,1 % v decembri 2021 tak podiel VÚB klesol o 0,5 percentuálneho bodu.

Pokiaľ ide o depozitnú stránku našich obchodných aktivít, s potešením môžeme konštatovať, že sme si udržali pozitívny prírastok objemov aj napriek vyššie spomenutému nepriaznivému vývoju na trhu. Podarilo sa nám zvýšiť objemy primárnych vkladov o 3,3 %, porovnateľne s rastom o 3,5 % v predchádzajúcom roku. Naďalej sme sa zameriavali na vklady domácností a s potešením môžeme konštatovať, že sa nám ich podarilo v decembri zvýšiť o 1,3 %, aj keď sa trh celkovo zmenšil, o 0,8 %. V dôsledku toho sa náš podiel na celkových bankových vkladoch domácností na Slovensku do decembra 2022 zvýšil na 17,0 % zo 16,7 % v decembri 2021. Prilákať vklady domácností bolo zjavne veľmi ťažké v časoch veľkej neistoty, ktorú priniesla vojna, dvojciferná inflácia a pokles miery úspor na historicky nízku úroveň. Dosiachnutie pozitívnej čistej bilancie na tomto trhu je o to dôležitejším úspechom.

V porovnaní s ostatnými účastníkmi trhu sme uspeli aj v alternatívnych produktoch, do ktorých si domácnosti ukladajú svoje úspory a finančné bohatstvo, a to podielové fondy a dôchodkové sporenie. Samozrejme, oba tieto trhy boli tvrdo zasiahnuté dramatickým globálnym poklesom hodnoty dlhopisov a akcií. Napriek tomu sa nám podarilo osloviť nových klientov a zvýšiť objemy prostriedkov už existujúcich klientov do našich fondov, čím sme kompenzovali neoblomný vplyv trhu na znižovanie hodnoty osobného finančného majetku našich klientov.

Začnem správou majetku v podielových fondoch, v ktorej pôsobíme so silnou podporou spoločnosti Eurizon Capital, poprednej európskej spoločnosti pre správu aktív spoločnosti Intesa Sanpaolo. Samotnému Eurizon Asset Management Slovakia sa v roku 2022 podarilo udržať aktíva v správe okolo úrovne 1,4 miliardy eur a zvýšiť počet klientov na približne 150 tisíc zo 140 tisíc pred rokom. Výrazný úspech opäť dosiahli predaje fondov Eurizon Capital LUX, ktoré zaznamenali v roku 2022 kladný čistý prílev 140 miliónov eur a udržali si pozíciu najvýkonnejšej zahraničnej správcovskej spoločnosti na Slovensku z hľadiska čistých predajov. Do novembra 2022 vzrástli naše celkové objemy SK a LUX fondov oproti decembru 2021 o 0,8 %, pričom trh ako celok sa zmenšil o 1 %. Vďaka tomu sa súhrnný trhovú podiel Eurizonu zvýšil na 19,2 % z 18,8 % v decembri 2021. Okrem porovnateľného úspechu v celkových objemoch by som rád zdôraznil našu vytrvalosť v oblasti ESG princípov, ku ktorým sa naďalej pevne hlásime. Výsledky v roku 2022 skutočne podčiarkli našu vedúcu úlohu v tejto oblasti. Celkový čistý predaj fondov SFDR Art 8/Art 9 v predajnej sieti VÚB dosiahol v roku 2022 125 miliónov eur, čo predstavuje 65 % trhovú podiel z celového čistého predaja ESG fondov na slovenskom trhu. Priniesli sme aj nové fondy Eurizon Capital LUX, Absolute Green Bonds (prvý fond SFDR Art 9 v produktovom katalógu VÚB) a Circular Economy pre segment privátneho bankovníctva (SFDR Art 8).

Na trhu penzijného sporenia, v ktorom pôsobíme v spoločnom podniku s našim partnerom Generali Slovensko, sme sa stali majoritným akcionárom spoločnosti zvýšením nášho podielu o 5,26 % na 55,26 %. Darilo sa nám pokračovať v raste klientskej základne a finančných prostriedkov. VÚB Generali totiž v roku 2022 naakumulovala celkový objem spravovaných prostriedkov vo výške 2,22 miliardy eur, čo znamená, že sme udržali hodnotu aktív vo veľmi ťažkom roku pre globálne finančné trhy. Podiel spoločnosti na celkovom trhu spravovaných aktív sa zvýšil o 0,09

percentuálneho bodu na 18,84 %. Dôležité je, že počet klientov nášho dôchodkového sporenia vzrástol o viac ako 14,1 tisíce, čo bol jeden z najväčších nárastov klientskej základne spomedzi všetkých hráčov na trhu.

Úspech VÚB v porovnaní s inými hráčmi na momentálne klesajúcom trhu retailových vkladov je však len malou útechou pokiaľ ide o celkové riadenie likvidity. O to viac ma preto teší schopnosť VÚB prilákať značné objemy veľkoobchodného financovania, najmä prostredníctvom firemných vkladov a emisií krytých dlhopisov. Vskutku, podarilo sa nám zvýšiť objemy vkladov nefinančných spoločností o 1,3 % oproti predchádzajúcemu roku. Náš podiel na trhu nefinančných vkladov, aj keď oproti predchádzajúcemu roku klesol, dosiahol v decembri 22,2 %, čo je výrazne viac než v období pred pandemiou. Tá bola na úrovni 19,4 % v decembri 2019. A čo sa týka krytých dlhopisov, v marci 2022 VÚB umiestnila na veľmi náročnom trhu svoj 5-ročný krytý dlhopis za veľmi výhodných podmienok. Dosiahnutá cena predstavovala jednu z najnižších prirážok ponuky krytých dlhopisov v regióne strednej a východnej Európy a tým potvrdila pozoruhodne širokú investorskú základňu a impozantné meno, ktoré si VÚB na trhu vytvorila.

Pokiaľ ide o finančnú výkonnosť, ziskovosť sa jednoznačne výrazne zlepšila vďaka zvýšeniu úrokových sadziieb. Predovšetkým čistý úrokový výnos vzrástol o 16,9 %, čo umožnilo zvýšiť prevádzkové výnosy skupiny VÚB o 10 % oproti predchádzajúcemu roku na 503,8 milióna eur. Lepšie úrokové prostredie a tvorba výnosov, ako sa očakávalo, nás však nevedli k uvoľneniu kontroly nad riadením nákladov. V skutočnosti, vďaka ďalšiemu preskúmaniu alokácie zdrojov a úsporám dosiahnutým nižším počtom zamestnancov sa nám podarilo udržať prevádzkové náklady pod kontrolou, keď sme ich zvýšili len o 1,7 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Pomer nákladov k výnosom na konsolidovanej báze tak klesol na 45 % zo 48 % pred rokom. K čistému finančnému výsledku prispel aj lepší než očakávaný vývoj kvality aktív, keď pomer nesplácaných úverov klesol na vôbec najnižšiu úroveň. V roku 2022 sme tak mohli vytvoriť menej opravných položiek na straty z úverov ako pred rokom. Po úprave o opravné položky, rezervy a dane tak Skupina vykázala čistý zisk vo výške 169,5 milióna eur, čo je o 49,6 % viac ako pred rokom.

Čo sa týka budúceho vývoja, operačné prostredie pre banky na Slovensku zostane veľmi náročné. Úľavu v ziskovosti, ktorú priniesol obrat v úrokových sadzbách vykompenzuje spomalenie rastu objemov a perspektívne zhoršenie kvality aktív v dôsledku všeobecnej ekonomickej neistoty, ktorú prináša pokračujúca vojna na Ukrajine, vysoké ceny energií, dvojciferná inflácia, a stagnácia ekonomiky. Niektoré zo zadlžených domácností, ktoré majú vyššie náklady na splácanie úverov, budú finančne zaťažené. Obzvlášť zraniteľné budú tie domácnosti, ktorých dlh bude precenený v roku 2023, keď sa úrokové sadzby hypoték budú blížiť k 5 %, v porovnaní s minimami okolo 1 % prevládajúcimi v predchádzajúcich rokoch.

Testom prejde aj odolnosť firemných klientov. Kvôli nákladom na elektrinu a plyn násobne vyššími ako pred rokom boli niektoré podniky nútené zastaviť výrobu a mnohé ďalšie avizujú, že tak budú musieť urobiť v blízkej budúcnosti, pokiaľ vláda neprijme záchranné opatrenia. Záchrana vo forme energetických dotácií bola skutočne prisľúbená, no bude musieť byť zaplatená z rozpočtov verejného sektora, ale aj daňových poplatníkov. A ten môže zahŕňať aj bankový sektor, ktorému hrozí dodatočné zdanenie, ako sa to už stalo v niektorých krajinách v Európe.

Okrem výziev však vidím aj príležitosti, napríklad v spolufinancovaní perspektívnych investičných projektov súvisiacich s Plánom obnovy, ako aj pravidelných investícií financovaných EÚ, ktoré budú vrcholiť práve v nasledujúcom roku. Mimoriadne dôležité sú príležitosti súvisiace s ekologickou transformáciou hospodárstva. Význam urýchlenia takéhoto prechodu len podčiarkla energetická kríza v Európe, ktorú priniesla ruská vojna. Vo VÚB sme dlhodobo horliví zástancovia potreby prejsť k čistejším zdrojom energie a ďalším opatreniam na riešenie klimatických zmien a udržateľnosti. A tu potvrdzujem, že sme pripravení bezvýhradne podporovať takéto iniciatívy.

Dovoľte mi na záver poďakovať našim zamestnancom za ich nasadenie, tvrdú prácu a výsledky v minulom roku. Taktiež by som sa chcel poďakovať klientom a obchodným partnerom VÚB za dôveru, ktorú banke prejavujú, a akcionárom za podporu. Prajem nám všetkým len to najlepšie v roku 2023.



Alexander Resch,
generálny riaditeľ a predseda predstavenstva

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

Vývoj externého prostredia

Externé prostredie

Minulý rok priniesol do svetovej a slovenskej ekonomiky nečakané nové šoky, keď (post-)pandemické problémy dodávateľských reťazcov a vysokú infláciu ešte viac prehĺbila ruská vojna proti Ukrajine. Prostredníctvom následných ekonomických sankcií a protisankcií to spôsobilo masívny nárast cien energií, najmä v Európe, ktorá je viac spomedzi svetových regiónov od ruských energií závislá najviac. Okrem toho centrálné banky začali rýchlo zvyšovať svoje úrokové sadzby, aby bojovali s rekordne vysokou mierou inflácie. Ekonomické prostredie sa tak v priebehu roka výrazne zhoršilo a rast svetového HDP sa podľa novembrovej prognózy OECD v roku 2022 spomalil pravdepodobne na 3,1%.

Do tretieho štvrťroka sa však zhoršenie prejavilo skôr v indikátoroch sentimentu a očakávaní ako v úrovni reálnej ekonomickej aktivity, ktorá bola stále dosť odolná. Reálny HDP Slovenska v 3. štvrťroku 2022 v porovnaní s predchádzajúcim štvrťrokom stále vzrástol o 0,4%, čo bolo rovnaké tempo rastu ako v prvej polovici roka. V 4. kvartáli však ekonomika pravdepodobne skĺzla do miernej kontrakcie, čo naznačovali čiastkové ukazovatele aktivity ako priemyselná produkcia (-2,6% medziročne), nové objednávky, ako aj maloobchodné tržby. Najviac boli rastúcimi cenami energie zasiahnuté priemyselné podniky, pretože sú ich tradične veľkými spotrebiteľmi a nakupovali ich na voľnom trhu.

Niektoré miestne firmy boli dokonca nútené výrobu zastaviť a mnohé ďalšie naznačujú, že tak budú musieť urobiť v nasledujúcom roku. S vyššími nákladmi na energie zápasia aj odvetvia služieb. Doteraz boli schopné preniesť väčšinu z vyšších cien vstupov na spotrebiteľov, ktorí bohato uvoľňovali svoj predtým zadržovaný dopyt po tovaroch a službách, ktorých sa museli zriecť počas covidových karanténnych opatrení. V dôsledku toho sa ročná spotrebiteľská inflácia do konca roka zvýšila na viac ako 15%, čo je jej najvyššia úroveň od roku 1994. Miestny trh práce v priebehu roka začal stagnovať. Miera nezamestnanosti vykazovaná úradmi práce od konca leta do novembra iba stagnovala na úrovni 6,7%. V dôsledku vysokej inflácie reálne mzdy medziročne klesli takmer o 5%. Ekonomický sentiment sa v decembri po 20-mesačnom novembrovom minime mierne zlepšil.

Zadlžené domácnosti, ktoré podliehajú vyšším nákladom na hypotéky a spotrebný dlh, už boli počas roka ešte viac finančne zaťažené. Priemerné náklady na novú hypotéku vzrástli z historického minima 1,1% na začiatku roka na 3,6% do decembra a ďalej sa zvyšovali. Takéto zvýšenie nákladov na pôžičky už začalo ovplyvňovať trh s nehnuteľnosťami. Po mnohých rokoch silného rastu cien domov a bytov bude mať ich začínajúca stagnácia či dokonca pokles od neskoršej časti roka 2022 významné dôsledky na objem reálneho majetku domácností, ich dôveru, ako aj nové investície na realitnom trhu.

Vplyv zmeneného makroekonomického a úrokového scenára pocítil aj verejný sektor. Na rok 2023 Slovensko plánuje rozpočtový deficit až 6,4% HDP, čo je najviac spomedzi členov eurozóny. Aby pokrylo túto rozpočtovú medzeru, muselo ministerstvo financií v polovici októbra zaplatiť investorom viac ako 4% prostredníctvom svojich nových 10-ročných dlhopisov, čo je dvakrát viac ako dva mesiace predtým. Finančný trh koncom roka 2022 pri porovnaní s ekvivalentnými nemeckými dlhopismi požadoval rizikovú prirážku o viac ako jeden percentuálny bod vyššiu ako na začiatku roka. Výhľad pre úverovú spoľahlivosť SR zmenili všetky tri hlavné svetové ratingové agentúry z neutrálneho na negatívny, čo v budúcom roku vytvára riziko zníženia ratingu.

Finančný sektor

Vzhľadom na vysokú a pretrvávajúcu infláciu, ktorá sa cez rast miezd prelievala na silný trh práce a tým hrozila aj sekundárnymi inflačnými efektmi, hlavné centrálné banky v priebehu roka výrazne zvýšili svoje krátkodobé úrokové sadzby. ECB do decembra vystúpila s refinančnou sadzbou z 0,0 na 2,5% a bude svoju politiku sprísňovať aj v roku 2023. To výrazne zvýšilo aj spomínané výnosy dlhopisov, teda dlhodobé úrokové sadzby.

Táto zmena v ekonomickom a finančnom prostredí viedla k významným zmenám aj v trendoch bankového biznisu. Rast úverov v retailovom sektore, predtým výrazne vysoký, sa markantne znížil, keďže dopyt po hypotékach klesol na trojročné minimum v dôsledku vyšších úrokových sadzieb a zhoršujúcej sa finančnej dostupnosti bývania.

Korporátne úvery naopak po prvýkrát zrýchlili a dokonca predbehli rast retailových úverov, a to najmä v dôsledku vyšších požiadaviek na prevádzkový kapitál v dôsledku vysokej inflácie.

Na strane vkladov objemy v bankách negatívne ovplyvnila neistota a vojna na susednej Ukrajine, ako aj klesajúca miera úspor, ktorá sa znížila z 10% v predchádzajúcom roku na rekordne nízke hodnoty okolo 6%. Okrem bankových vkladov poklesli v roku 2022 aj objemy ostatných finančných aktív domácností, keďže poklesy ich cien na finančných trhoch, akciových aj dlhopisových, znížili hodnotu spravovaných aktív vo fondoch, vrátane dôchodkových.

Likviditná situácia v domácom bankovom sektore sa tak naďalej zhoršovala. Rozdiel medzi primárnymi vkladmi a hrubými úvermi sa prehĺbil na nové historické maximum 10 miliárd eur (9,3% HDP), pričom pomer úverov k vkladom (LTD) sa zvýšil na 114%. Tento schodok vo financovaní musel byť zmiernený zvýšenou emisiou dlhopisov, ktorá udržala upravenú LTD (úvery k vkladom a vydaným dlhopisom) na úrovni 100%.

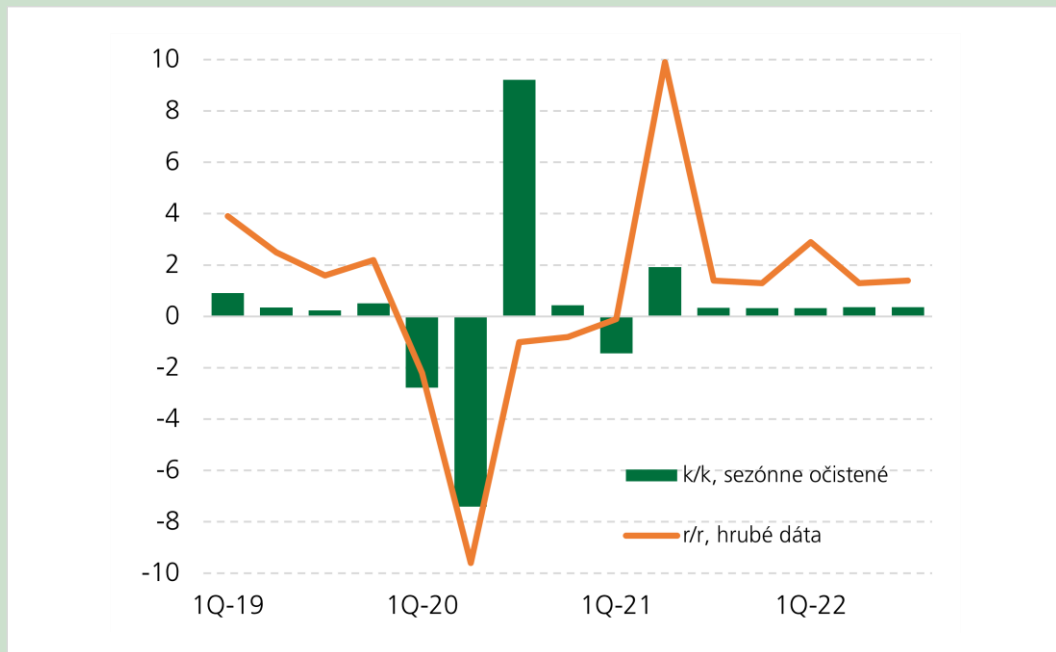
Pokiaľ ide o ziskovosť, obrat v úrokových sadzbách zlepšil jadrovú ziskovosť slovenských bánk, k čomu dopomohlo medziročný rast čistých úrokových výnosov oproti roku 2021 o 6,5 %. Okrem toho sa značne zvýšili aj výnosy z poplatkov a provízií. Banky, vedomé si začínajúcich rizík z nadchádzajúceho hospodárskeho spomalenia, zvýšili tvorbu opravných položiek, čím rast jadrovej ziskovosti významne znížili. Napriek tomu, vďaka silnému oživeniu výnosov a stálou kontrolou nad nákladmi sa čistý zisk sektora medziročne zvýšil o 14 %, čo bolo porovnateľné s mierou inflácie alebo rastom nominálneho HDP.

Výhľad na rok 2023

Svet bude aj v nasledujúcom roku určite zápasit s vysokou neistotou, keďže sa javí, že vojna na Ukrajine sa tak skoro neskončí a ruské energetické (či iné) vydieranie Západu môže pokračovať, ba dokonca aj eskalovať. Stredoeurópske ekonomiky sú pritom voči šokom vyplývajúcim z ruskej vojny na Ukrajine najzraniteľnejšie. Európske ceny energií sa od augusta 2022 síce výrazne znížili, avšak stále sú na násobkoch ich úrovni z prvého polroka 2021. Teda na „normálnych“ úrovniach z minulosti. Spolu s tými faktormi očakávame spomalenie rastu slovenskej ekonomiky na menej ako 1%, a jeho udržanie v kladných číslach najmä vďaka očakávanému veľkému dočerpávaniu eurofondov z programového obdobia 2014-20.

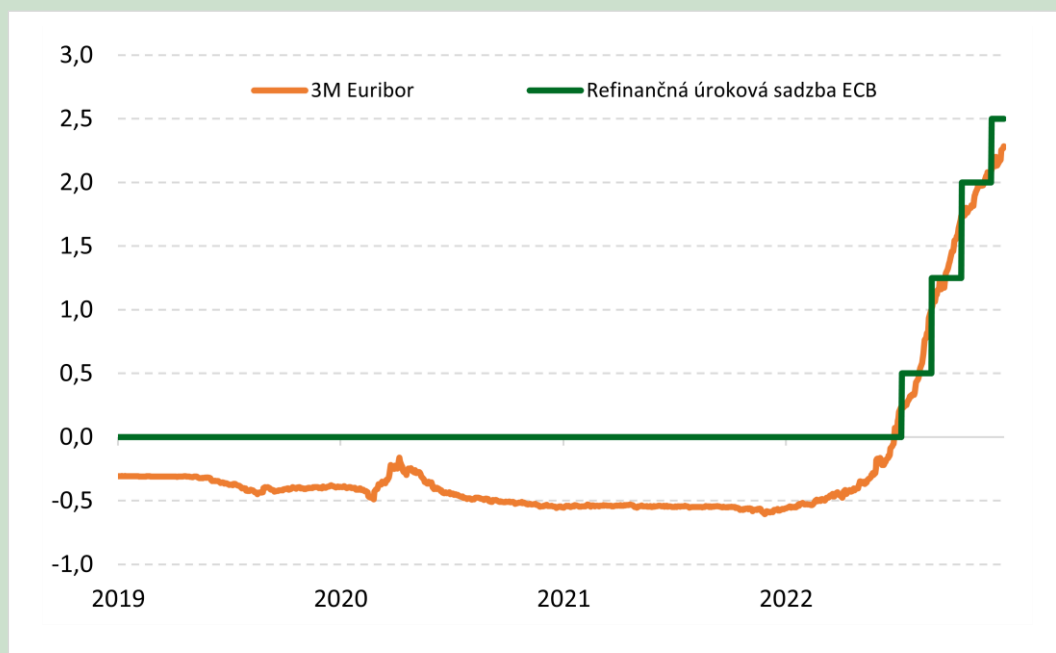
Krátkodobé úrokové sadzby budú musieť v boji proti inflácii pokračovať vo svojom raste, v eurozóne možno až na 4,0% do 2. štvrťroka 2023. Spolu s už aj tak vyššími dlhodobými úrokovými sadzbami to môže nielen spomaliť ekonomiku, ale aj vytvárať riziká úverovej insolventnosti vo firemnom, ako aj verejnom sektore po celom svete. Dobrou správou je, že európska inflácia zrejme v októbri 2022 už dosiahla svoj vrcholil, ale až čas ukáže, ako hlboko a ako rýchlo klesne smerom k dvojpercentnému cieľu ECB. Slovenské domácnosti navyše už vyčerpali svoje vynútené úspory z obdobia pandémie a budú mať menej prostriedkov pre svoju spotrebu, a to aj napriek tomu, že ich vláda aj v roku 2023 ochráni pred prudkým nárastom regulovaných cien energií. Energetická kríza však ponúka aj motiváciu pre investície do alternatívnych zdrojov a dodávok, energetickej efektívnosti a dekarbonizácie všeobecne.

Rast HDP v stálych cenách na medziročnej a medzikvartálnej báze



Zdroj: Eurostat, VÚB

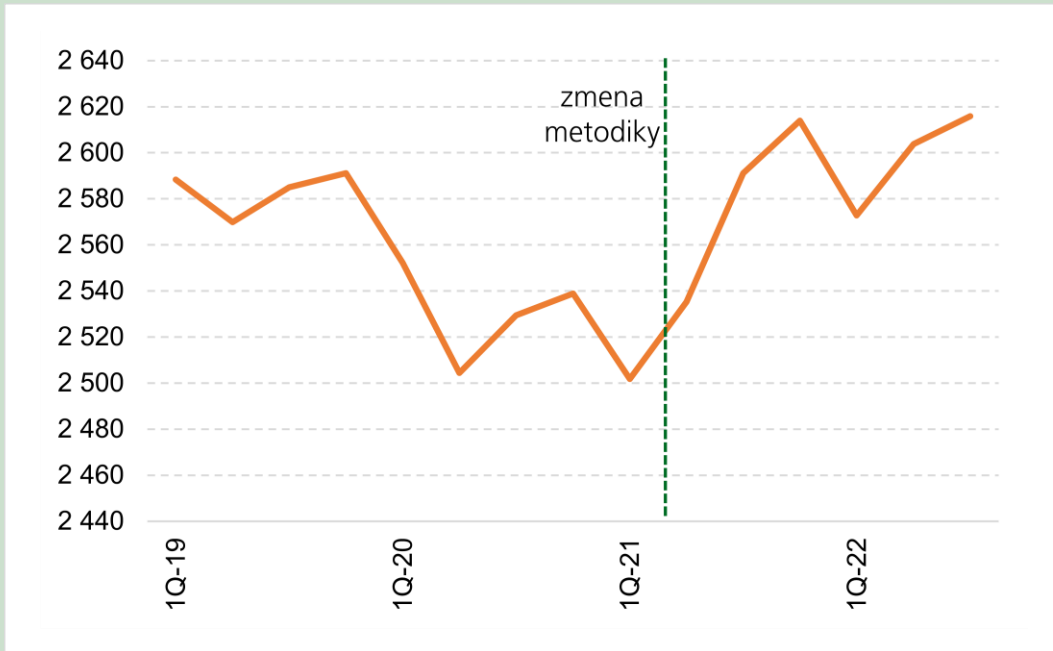
3M Euribor a refinančná úroková sadzba ECB



Zdroj: Bloomberg, VÚB

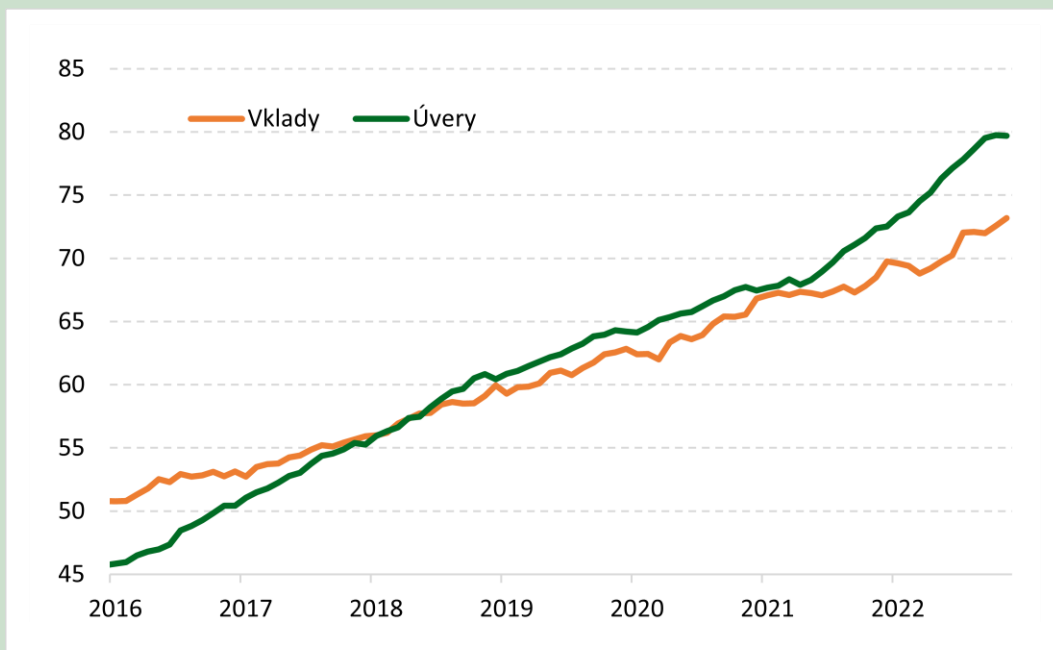
Pozn.: V prípade intervalov, keď sa neobchoduje, sa prenáša ostatná hodnota

Zamestnanosť: počet pracovníkov v tisícoch



Zdroj: Macrobond, VÚB

Vývoj objemov v bankovom sektore (v miliárdach eur)



Zdroj: NBS, VÚB

Výnos 10-ročných vládnych dlhopisov, generic index



Zdroj: Bloomberg, VÚB

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

Výsledky VÚB, a. s., za rok 2022

Rok 2022 bol opäť plný výziev, keď sme zažili vojenský konflikt v Európe, inflačnú krízu a obrovskú neistotu na finančných trhoch. Slovensko bolo týmito šokmi zasiahnuté ešte výraznejšie, tým že Ukrajina je náš priamy sused a zároveň naša závislosť od ruských fosílnych palív patrí k najvyšším v Európe.

VÚB nielen že dosiahla veľmi uspokojivú výkonnosť v komerčnej oblasti. Zároveň sme hrali veľmi dôležitú úlohu v podpore ľudí utekajúcich pred vojnou na Ukrajine. Na druhej strane, v druhej polovici roka sme pocítili postupné zvyšovanie úrokových sadzieb, čo pozitívne ovplyvnilo profitabilitu v celom bankovom sektore. V oblasti retailových pôžičiek sa nám podarilo udržať náš trhovú podiel ostal na uspokojivej úrovni 20,9 %. Pokiaľ ide o firemné úvery, naša pozícia na trhu sa posilnila z 18,9 % v decembri 2021 na 19,5 % v decembri 2022. Na strane vkladov, šok spôsobený vojnou výrazne zasiahol vývoj na trhu, aj napriek tomu sa nám podarilo udržať stabilnú úroveň retailových vkladov (0,8% medziročný nárast v decembri, kým celý bankový trh zaznamenal mierny pokles)

Vklady

Objem bankových vkladov vo VÚB na konci roka 2022 dosahoval takmer 15,4 mld. eur, čo bolo o 10,4 % viac ako v predchádzajúcom roku, a to tak vďaka vkladom retailovým ako aj korporátnym (a to z titulu Pražskej pobočky). Na retailovom trhu sme tento rok dokázali udržať stabilnú úroveň objemu vkladov a to aj napriek neistote spojenej s vojnou a inflačnou krízou. Na druhej strane zaznamenali sme mierne pozitívny vývoj aj vďaka pomalému a postupnému rastu úrokových sadzieb. Spravované aktíva klientov vykázali pokles oproti predchádzajúcemu roku (o 7 % ročne vrátane Eurizonu), približne na úrovni poklesu trhu (-6.1%). Trhový podiel podielových fondov sa tak v roku 2022 mierne znížil o 22 základných bodov. Trhový podiel celkového objemu vkladov od klientov vrátane podielových fondov, bol na úrovni 19,0 %, čo predstavuje medziročný pokles. Vo firemnom segmente VÚB zaznamenala nárast oproti minulému roku, ale nižší v porovnaní s trhom, čím sa trhovú podiel znížil o 2,5 %.

Elektronické bankovníctvo

Pokračovali sme v vylepšeniach a inováciách aplikácie Mobile banking, ako napríklad digitálny biometrický onboarding pre neklentov (od 15. roku života), ktorí si chcú aktivovať jeden z našich produktov prostredníctvom aplikácie. Tiež sme predstavili aplikáciu VÚB Junior Banking pre deti a ich rodičov. Táto pomáha deťom pri zlepšovaní ich finančnej gramotnosti a zároveň je účinným nástrojom pri získavaní nových klientov vo veku 8 až 15 rokov. V súlade s dôrazom na ESG princípy sme predstavili možnosť požiadať o kreditnú kartu „bez plastu“, ktorá ukazuje všetky potrebné údaje pre klienta tak v mobil bankingu ako aj v internet bankingu, takže klient vôbec nepotrebuje fyzickú kartu.

Výrazne sa rozšírili aj možnosti virtuálnej pobočky, a zdokonalili okamžité SEPA platby (ktoré sme zaviedli medzi prvými na Slovensku). Vďaka nášmu zameraniu na neustále zlepšovanie, naša aplikácia Mobil banking vyhrala kategóriu najlepšia banková aplikácia v prestížnej ankete Nay Techbox 2022. Ku koncu roka 2022 sme mali takmer 1,1 milióna online používateľov.

Platobné karty

V roku 2022 sa situácia s pandémiou síce stabilizovala, na druhej strane však oblasť kartových transakcií bola výrazne zasiahnutá vojenskou inváziou na Ukrajine. Počet výberov hotovosti mierne vzrástol o 3,5 % v porovnaní s rokom 2021. Objem výberov vzrástol o 13,6 % oproti minulému roku. Priemerná suma výberu vzrástla o 23 eur a dosiahla 257 €. Pokiaľ ide o platby kartou, napriek neistote a inflačnej kríze sa nám podarilo mierne rásť, s 23-percentným zvýšením počtu transakcií a 26,6-percentným zvýšením objemu. Pri pohľade na platby platobnými kartami pri internetových objednávkach, počet transakcií sa zvýšil o 14,7 % a objem o 18,5 %. V decembri 2022 takmer 95 tis. Klientov používali na platby karty s tokenom zaznamenaným v elektronickej peňaženke ako napr. ApplePay alebo GooglePay. Popularita platieb mobilným telefónom je tiež viditeľná na medziročnom náraste počtu transakcií o 96% a rovnakým tempom narástol aj obrat.

V roku 2022 sme aj naďalej podporovali charitatívny projekt Dobrý anjel s co-brandingovou kartou Maestro Dobrý anjel. Do konca roka sme vydali takmer 65 200 takýchto kariet. Celková výška podpory pre charitatívny projekt Dobrý anjel v roku 2022, generovaná prostredníctvom POS transakcií kartami Maestro Dobrý anjel, dosiahla 350 000 eur.

Bankomaty a EFT POS

VÚB s 563 bankomatmi obsadila na trhu 2. miesto (20,3 %) aj v roku 2022. Cielený pokles o 18 bankomatov v porovnaní s minulým rokom, bol spôsobený rozhodnutím banky zrušiť nerentabilné a zastarané bankomaty v súlade s dorazom na modernizáciu. Prioritou roku 2022 bola aj naďalej modernizácia bankomatov ako aj podpora vkladových operácií. Ku koncu roka sme disponovali 116 bankomatmi s modulom na vklad peňazí, čo predstavuje medziročný nárast o 17 bankomatov. Objem vkladných prostriedkov narástol o 36 %. Zvýšený záujem klientov viedol banku k potrebe efektívnejšej práce s hotovosťou, a preto sme v poslednom kvartáli zaviedli recykláciu bankoviek v bankomatoch, čo výrazne ušetrilo čas zamestnancom zodpovedným za zásobovanie bankomatov hotovosťou.

Objem hotovostných výberov z bankomatov medziročne vzrástol o 23 % (počet transakcií o 10 %). Tento výrazný nárast bol vo veľkej miere spôsobený Ukrajinými držiteľmi kariet, dočasne žijúcimi na Slovensku po prepuknutí vojenského konfliktu na Ukrajine. Pre ich podporu sme vyvinuli riešenie ktoré umožňovalo klientom prispieť na podporu Ukrajine prostredníctvom kartovej transakcie.

Zaviedli sme nový spôsob akceptácie platby prostredníctvom mobilných telefónov s operačným systémom Android (SoftPOS solution). Špeciálne pre SZČO klientov je táto služba výhodou, lebo môžu svoj telefón použiť ako POS terminál bez dodatočných nákladov na hardvér, vrátane ľahkej inštalácie cez Google Play. Toto riešenie je zároveň ekologické, nakoľko je bez papierových dokladov a zároveň, tým že prináša mobilitu bližšie k našim klientom, posúva zákaznícku skúsenosť na ďalší level.

V priebehu roka 2022 sme inštalovali vyše 2800 nových POS terminálov vrátane virtuálnych terminálov používaných v oblasti elektronického obchodu a samoobslužných terminálov využívaných v rôznych predajných automatoch alebo samoobslužných čerpacích staniách.

Kontaktné centrum

V roku 2022 kontaktné centrum vybavilo približne 504-tisíc hovorov a 119-tisíc spracovaných e-mailových správ. Výrazný nárast sme zaznamenali v oblasti chatov (17-tisíc chatových správ), čo predstavuje 70% nárast oproti roku 2021.

V roku 2022 sme sa sústredili na koncept diaľkového predaja vo všetkých tímoch centra. Zaviedli sme pilotný projekt univerzálneho agenta po vzore našej materskej spoločnosti Intesa SanPaolo. Univerzálny agent je operátor, ktorý je schopný odbaviť všetky druhy prichádzajúcich a odchádzajúcich hovorov (tak kampaňových aj nekampaňových). Vďaka tomuto projektu a vďaka pokračujúcej práci s našimi agentami sme zvýšili tak objem predaja na diaľku ako aj produktivitu práce.

V roku 2022 sme takto predali 2511 spotrebných úverov v celkovom objeme 18,8 mil. €, čo predstavuje nárast o 107% oproti roku 2021. Výborné výsledky sa dosiahli aj v predaji neživotného poistenia, kde sme zaznamenali historický úspech, medziročné zlepšenie o 59%.

Úvery

Fyzické osoby – hypotekárne a spotrebné úvery

V roku 2022 pokračoval výrazný dopyt po hypotekárnych úveroch. Neskôr v tomto roku sme pocítili náhly nárast úrokových sadziieb spôsobený prebiehajúcou inflačnou krízou. Vo VÚB sme zaznamenali nárast úverov mierne pod trhovou mierou rastu. Celkový objem hypotekárnych úverov vo VÚB (vrátane amerických hypoték) sa medziročne zvýšil o 4,1 %. S trhovým podielom 21,6 % si banka udržala silnú pozíciu na hypotekárnom trhu. Objem spotrebiteľských úverov sa znížil tak vo VÚB ako aj na celom bankovom trhu. Na úrovni skupiny objem spotrebiteľských úverov medziročne klesol o 5,2 %.

Financovanie firiem

V segmente firemných úverov VÚB Banka dosiahla lepšie výsledky ako ostatné subjekty na trhu. Kým objem firemných úverov na trhu vzrástol o 10,4 %, v prípade VÚB sa zvýšil o 13,9 % na úrovni banky a o 9,1 % na úrovni Skupiny. Trhový podiel VÚB pri týchto úveroch teda medziročne stúpol na úroveň 18,9 %. Financovanie nehnuteľností vzrástlo o 9 %, objem úverov na financovanie projektov naopak klesol o 22 % a objem úverov na financovanie obchodu sa zlepšil o 4 %. Leasing, predtým dcérska spoločnosť VÚB Leasing, zaznamenal rast o 7 %.

Hodnotenie hospodárskej a finančnej situácie VÚB, a. s.

V roku 2022 Ruská invázia na Ukrajinu prekvapila celý svet a spôsobila globálnu krízu ekonomického sentimentu, inflačnú krízu a výrazne oslabila svetový makroekonomický rast. Slovensko zaznamenalo rast HDP na úrovni približne 1.6 %.

Na konsolidovanej báze VÚB vykázala prevádzkové príjmy na úrovni 510,5 mil. eur. V porovnaní s minulým rokom boli výsledky banky vyššie o cca 17 %, a to v dôsledku nárastu tak úrokových ako aj neúrokových príjmov. Prevádzkové náklady sa na zvýšili len mierne a dosiahli 236,4 milióna eur na konci roka 2022.

VÚB skupina dosiahla prevádzkový zisk vo výške 274,2 mil. eur a udržala si zisk pred zdanením na uspokojivej úrovni 213,0 mil. eur. Čistý zisk skupiny sa medziročne zvýšil o cca 50 % a dosiahol 169,5 milióna eur. Pomer nákladov a výnosov Skupiny VÚB dosiahol 46,29 %.

Pokiaľ ide o rozvoj obchodných činností, VÚB zaznamenala veľmi dobrý vývoj v oblasti úverového portfólia, ktoré vzrástlo o 5,0 %, čo vyústilo do stabilného trhového podielu 20,6 %. Celkové aktíva celej Skupiny VÚB mierne klesli (o 1,6%) z dôvodu ukončenia programu TLTRO (z tohto inštrumentu ostalo v našom portfóliu iba 60 mil. € maturujúcich v roku 2024). Kvalita nášho portfólia ostala výborná a podiel nesplácaných úverov zostal na veľmi obozretnej úrovni. VÚB navyše prekonávala trh aj v oblasti kvality úverov, keď nesplácané úvery z bankových operácií na úrovni Skupiny dosiahli koncom roka 2022 vo VÚB len 1,81 % z celkového hrubého objemu úverov v porovnaní s trhovou úrovňou 1,9 %.

Banka zároveň dokázala zvýšiť svoje primárne vklady o 10,4 %, pričom si udržala zdravú likvidnú pozíciu, ktorú predstavuje obozretný pomer úverov a vkladov na úrovni 91,2 %.

V záujme ďalšej podpory stability obchodného rastu kapitál Skupiny dosiahol jednu z najvyšších kapitálových primeraností na slovenskom trhu s pomerom, ktorý o 19,21 % prevyšuje minimálne požiadavky stanovené centrálnou bankou. To nám poskytuje solídnu bázu pre kontinuálny obchodný rast.

Informácia o očakávanej ekonomickej a finančnej situácii na rok 2023

Ako už bolo uvedené, rok 2023 bude plný výziev, neistoty a rizík, hlavne v súvislosti s nepredvídateľným vývojom vojenského konfliktu. Vysoké inflačné očakávania budú pokračovať aj v tomto roku a makroekonomický vývoj bude taktiež negatívne ovplyvnený.

Naša dlhodobá priorita, ktorou je budovanie dlhodobého a pozitívneho vzťahu s klientom, ostáva nezmenená. Strednodobý obchodný plán VÚB stojí stále na troch hlavných pilieroch: (i) angažovanosť zamestnancov, (ii) digitalizácia a zjednodušovanie a (iii) alokácia zdrojov a efektivity. Popritom sa sústredíme na plnenie týchto priorít v súlade s ESG princípmi.

Čo sa týka prvého bodu, sústredíme sa na dve priority: (i) zlepšenie zamestnaneckej skúsenosti a (ii) zlepšenie kľúčových zručností tak zamestnancov, expertov ako aj manažérov. Prvé znamená dôraz na podporu rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom a podporu duševného zdravia. Chceme zároveň priniesť aj nové agilné prístupy k práci a nové spôsoby flexibilnej práce. Čo sa týka druhej časti, predstavujeme novú „Stratégiu pracovnej sily a talentov“ s cieľom: -Identifikácie oblasti pre budúci rozvoj s ohľadom na potreby bankového sektora; - Definovanie kritických zručností (nielen kritických úloh) a implementáciu nástroja „Talent Analytics“.

Pokiaľ ide o digitalizáciu, neustále rozvíjame nástroje moderného bankovníctva s cieľom čo najviac uľahčiť a zjednodušiť každodenné finančné úlohy. V tejto súvislosti sa usilujeme o zvyšovanie efektívnosti už existujúcich digitálnych nástrojov a zavádzame ďalšie vylepšenia, napríklad: (i) vylepšenie digitálneho „onboarding“ prostredníctvom biometrie, (ii) zavedenie Digital-u, (iii) ďalšie vylepšenia a inovácie sledujúce moderné trendy s cieľom spokojnosti klienta.

Čo sa týka tretieho bodu, alokácie zdrojov a efektivity, budeme klásť doraz na udržateľnosť a minimálny dopad na životné prostredie. Sústredíme sa na manažment obeživa, IT procesy, efektívne využitie budov, robotizáciu.

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

Základné imanie a štruktúra akcionárov VÚB, a. s.

Základné imanie VÚB, a. s.

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

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

Práva akcionárov

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

Štruktúra akcionárov VÚB, a. s.

Informácie o akcionároch banky sa uverejňujú štvrťročne, do 30 dní od konca daného kvartálu. Uvedené údaje sú stavom k 31. decembru 2022.

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

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

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

Ku dňu 31. decembra 2022 vlastnil akcie VÚB, a. s., jeden akcionár.

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

Ďalej spoločnosť v priebehu účtovného roka 2022 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 0,546 eur v počte 224 035 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 68 427 kusov v súlade s politikou odmeňovania materskej jednotky ISP.

Dcérske spoločnosti VÚB, a. s.

VÚB Operating Leasing, a. s.

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

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Sídlo spoločnosti:	Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava
Akcionári:	VÚB, a. s., Generali Česká pojišťovna a. s.
Podiel VÚB, a. s.:	55,26 %
Hlavný predmet činnosti:	Správa dôchodkových fondov
Riaditeľ:	Vladimír Mlynek

Vyhlasenia o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku

A. Organizácia spoločnosti

Orgánmi VÚB, a. s., sú:

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

Valné zhromaždenie

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

Rozhodnutie jediného akcionára spoločnosti vykonávajúceho pôsobnosť valného zhromaždenia sa v roku 2022 konalo dňa 31. marca 2022, kedy jediný akcionár schválil Výročnú správu VÚB, a. s., za rok 2021, Riadnu individuálnu účtovnú závierku VÚB, a. s., za rok 2021 a Konsolidovanú účtovnú závierku VÚB, a. s., za rok 2021, obidve účtovné závierky zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ tak, ako ich predložilo predstavenstvo banky. Jediný akcionár rozhodol tiež o rozdelení zisku za rok 2021 v celkovej výške 100.984.244,55 €, a to tak, že časť zisku schválil na výplatu dividendy akcionárovi v celkovej výške 10.533.871,34 € a časť zisku vo výške 90.450.373,21 € schválil na prídel do nerozdeleného zisku.

Jediný akcionár ďalej schválil zmenu Stanov VÚB, a. s., v navrhnutom znení, schválil spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., za externého audítora VÚB, a. s., na rok 2023 a schválil zmeny v Dozornej rade VÚB, a.s.

Všeobecne o dozornej rade a predstavenstve banky

1. Členov dozornej rady volí valné zhromaždenie spoločnosti. Predstavenstvo VÚB, a. s., volí dozorná rada.
2. Všetci členovia predstavenstva a dozornej rady majú včasný prístup k všetkým relevantným informáciám. Počas finančného roka 2022 zasadalo Predstavenstvo VÚB, a. s., 26-krát a 11-krát formou per rollam. Dozorná rada VÚB, a. s., zasadala počas finančného roka 2022 celkovo 16-krát z toho 6-krát formou per rollam. Písomnosti s podrobnými informáciami sú distribuované v dostatočnom predstihu – pre predstavenstvo minimálne 3 pracovné dni, pre dozornú radu minimálne 10 dní pred termínom zasadnutia, aby sa zabezpečila schopnosť členov dozornej rady a predstavenstva vynášať kvalifikované rozhodnutia v jednotlivých záležitostiach.
3. Žiadny z členov dozornej rady nie je členom Predstavenstva VÚB, a. s., ani nezastáva inú významnú riadiacu funkciu v banke. S výnimkou členov dozornej rady zvolených zamestnancami člen dozornej rady nesmie byť zamestnancom VÚB, a. s.

Dozorná rada**Členovia dozornej rady v roku 2022**

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 do 19. 12. 2022
Róbert Szabo	člen dozornej rady, zástupca zamestnancov
Draginja Duric	členka dozornej rady od 29. 9. 2022

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 2022 troch členov vrátane predsedu. V roku 2022 zasadal výbor pre audit 5-krát, z toho 1-krát per rollam. Zásadami, ktoré sú predmetom jeho rokovania, sa týkajú predovšetkým: zostavovania účtovnej závierky a dodržiavania osobitných predpisov; efektivity vnútornej kontroly a systému riadenia rizík v banke; súladu s požiadavkami regulátorov; auditu individuálnej účtovnej závierky a auditu konsolidovanej účtovnej závierky. Výbor pre audit ďalej preveruje a sleduje nezávislosť audítora, predovšetkým služieb poskytovaných audítorom podľa osobitného predpisu; odporúča na schválenie audítora na výkon auditu pre banku a určuje audítorovi termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti. Výbor pre audit pravidelne prizýval na svoje zasadnutia aj externého audítora banky.

Kontrolnú funkciu vo VÚB, a. s., vykonáva odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky, jeho práva a povinnosti, okrem tých, ktoré sú definované zákonom, určuje dozorná rada. Odporúčanie a predchádzajúci súhlas dozornej rady sú podmienkou na vymenovanie alebo na odvolanie riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky, ako aj na stanovenie odmeňovania prislúchajúceho tejto funkcii. V roku 2022 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 2022:

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 Zákom 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 2022

Alexander Resch	predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
Paolo Vivona	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku financie, plánovanie a kontroling do 6. 4. 2022
Andrej Viceník	člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa od 7.4.2022 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 od 7.4.2022

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 Löbbecke&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

Paolo Vivona – člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa VÚB



Členom predstavenstva VÚB banky sa stal 24. októbra 2020. Ako zástupca generálneho riaditeľa zodpovedá predovšetkým za kontrolné a podporné útvary banky. Predtým zastával pozíciu CFO vo VÚB, a.s. a pracoval aj na oddelení Plánovania a kontrolingu v medzinárodnej divízii dcérskych spoločností ISBD (International Subsidiary Banks Division) Intesa Sanpaolo, kde koordinoval aktivity v rozvíjajúcom sa koncepte CE HUB medzi VÚB bankou a maďarskou CIB Group.

Pre spoločnosť Intesa Sanpaolo pracuje už viac ako 30 rokov, z toho asi 20 rokov strávil na rôznych pozíciách v rámci zahraničných pobočiek skupiny Intesa Sanpaolo, v Číne, Japonsku, Albánsku, Egypte a Maďarsku. Začínal ako Area manager v rámci retailu v banke Sanpaolo IMI, v Miláne a Turíne. Postupne si prešiel viacero riadiacich pozícií v retailovom bankovníctve, financiách, risk a kredit manažmente. Ako člen predstavenstva a CFO pôsobil aj v maďarskej CIB Bank Z.r.t.

Paolo Vivona vyštudoval politické vedy so špecializáciou na financie na Università Cattolica del Sacro Cuore v Miláne.

Andrej Viceník – člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo



Andrej Viceník 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. Vyštudoval Fakultu podnikového manažmentu Ekonomickej Univerzity v Bratislave, vzdelanie si tiež rozšíril ukončením executive MBA, ktorý získal na Webster University.

Peter Magala – člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík

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

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

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

Výbory predstavenstva

Úverový výbor

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

Výbor pre riadenie úverového rizika

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

Výbor pre aktíva a pasíva

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

Výbor pre prevádzkové riziko

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

Výbor pre riadenie zmien

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

B. Vzťahy medzi spoločnosťou a jej akcionármi

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

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

C. Prístup spoločnosti k akcionárom

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

D. Zverejňovanie informácií a transparentnosť

1. Banka uplatňuje prísne pravidlá v oblasti ochrany dôverných informácií, vedie a pravidelne aktualizuje zoznam osôb s prístupom k dôverným informáciám.
2. Informácie o metódach riadenia sú zverejnené na stránke VÚB banky www.VUB.sk v časti „O banke“. Informácie pre akcionárov sú zverejnené na stránke VÚB banky www.VUB.sk v časti „Informácie pre akcionárov VÚB“.
3. Členovia predstavenstva a dozornej rady nemajú žiadnu osobnú zainteresovanosť na obchodných aktivitách banky. Banka dôsledne dodržiava ustanovenia zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách (ďalej ako „zákon o bankách“), v znení neskorších predpisov, týkajúce sa poskytovania obchodov osobám s osobitným vzťahom k banke. V zmysle zákona o bankách sa na uzatvorenie aktívneho obchodu vyžaduje jednomyselný súhlas všetkých členov predstavenstva prijatý na základe písomného rozboru príslušného obchodu; z rozhodovania je vylúčená osoba, ktorej sa uvedený obchod týka. Banka nevykonáva s osobami, ktoré k nej majú osobitný vzťah, také obchody, ktoré by sa vzhľadom na svoju povahu, účel alebo riziko nevykonali s ostatnými klientmi.
4. Banka dodržiava Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku, 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.
5. Spoločnosť aktívne podporuje konštruktívny dialóg s inštitucionálnymi investormi.
6. Banka aplikuje zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej ako „zákon o cenných papieroch“), v európskom kontexte tzv. MiFID 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, a využila výnimku stanovenú lokálnym nariadením ako dcérska spoločnosť, ktorej informácie sú zahrnuté v konsolidovanom vyhlásení o nefinančných informáciách predloženom spoločnosťou Intesa Sanpaolo S.p.A.

Základné ukazovatele

Vybrané ukazovatele (v tisícoch eur)

	Individuálna účtovná zvierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EÚ			Konsolidovaná účtovná zvierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EÚ		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Úvery poskytnuté klientom	17 504 728	16 256 447	14 724 137	17 497 930	16 659 876	15 239 856
Vklady a úvery od klientov (vrátane záväzkov z lízingu)	15 427 835	13 973 238	13 000 818	15 427 185	13 971 898	13 005 382
Vlastné imanie	1 841 062	1 709 722	1 693 246	1 870 095	1 734 924	1 706 939
Bilančná suma	22 805 330	22 861 219	18 741 414	22 873 363	23 242 855	19 228 219
Profit pred tvorbou rezerv, opravných položiek a daňami	249 736	194 586	166 371	274 190	205 163	175 221
Zisk pred zdanením	185 635	130 155	110 121	212 969	143 881	109 141
Daň z príjmov	(44 543)	(29 169)	(25 082)	(43 219)	(30 542)	(26 447)
Čistý zisk za rok	141 092	100 986	85 039	169 522	113 339	82 694
Komerčné ukazovatele	2022	2021	2020			
Bankomaty	563	581	598			
EFT POS terminály	13 800	12 008	11 287			
Platobné karty	1 001 800	992 605	1 004 785			
z toho kreditné karty	98 050	101 528	108 072			
Hypotekárne úvery (brutto, tisíc €, VÚB banka)	8 965 879	8 613 915	7 847 341			
Spotrebné úvery (brutto, tisíc €, VÚB banka)	1 295 640	1 275 947	1 391 046			
Počet zamestnancov (VÚB skupina)	3 358	3 412	3 655			
Počet odbytových miest na Slovensku (VÚB banka)	170	179	197			
Kľúčové ukazovatele skupiny VÚB				2022	2021	2020
Návratnosť aktív (ROA)				0,74%	0,49%	0,43%
Pomer nákladov k výnosom (bez bankového odvodu)				46,3%	53,01%	52,83%
Kapitálová primeranosť Tier 1				16,68%	17,24%	16,66%
Celková kapitálová primeranosť				19,21%	19,51 %	18,79%
Rating (stav k 31. decembru 2022)						
Moody's						
Dlhodobé vklady		A2				
Krátkodobé vklady		P-1				
Základné úverové hodnotenie		baa2				
Negatívny výhľad						

Konsolidovaná účtovná zvierka

Konsolidovaná účtovná zvierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a Správa nezávislého audítora za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Obsah

Správa nezávislého audítora

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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

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 2022, konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní, konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka Skupiny poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie Skupiny k 31. decembru 2022, 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 audítorských 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 audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor. 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 audítorských postupov vrátane postupov vykonaných pri riešení záležitosti uvedenej nižšie tvoria základ nášho audítorského 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 17 497 930 tis. EUR k 31. decembru 2022 predstavujú významnú časť celkových aktív Skupiny. Ako je uvedené v Poznámke 11.2 (Úvery poskytnuté klientom) ku konsolidovanej účtovnej závierke, zahŕňajú hrubú účtovnú hodnotu úverov poskytnutých klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 17 865 745 tis. EUR a opravné položky vo výške 367 815 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, zahnutie informácií o budúcom vývoji, výpočet parametra straty v prípade zlyhania a miery návratnosti. V prípade individuálnych expozícií nad 500 tis. EUR Skupina vykonáva individuálne posúdenie na základe podrobného preskúmania a analýzy situácie dlžníka a v prípade neštandardných expozícií robí úsudky, ktoré zahŕňajú identifikáciu stratových udalostí iných ako platby po splatnosti a odhad načasovania a výšky očakávaných peňažných tokov zo splátok a realizácie zabezpečenia.

Globálna pandémia Covid-19, vojna na Ukrajine, energetická kríza, rastúca inflácia a úrokové sadzby priniesli ďalšie neistoty v odhadoch, ako aj ich zväščenú komplexnosť.

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.

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

Posúdili sme, či Skupina pri predpokladoch oceňovania opravných položiek primerane zohľadnila vplyv pandémie Covid-19, vojny na Ukrajine, energetickej krízy, rastúcej inflácie a úrokových sadzieb.

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

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

Vykonal 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 charakteristík úverového portfólia vrátane opravných položiek, odrážajúc kvalitu úverového portfólia z hľadiska opravných položiek na očakávané úverové straty z úverov klientom, ktorých cieľom bolo identifikovať portfóliá úverov klientom s podhodnotenými opravnými položkami.

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

Zároveň sme vyhodnotili zverejnenia v poznámke 4.1.2 (Opravné položky) 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 audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne 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 audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy, týkajúce sa finančných informácií o spoločnostiach v rámci Skupiny alebo ich podnikateľských činnostiach, potrebné na vyjadrenie názoru na konsolidovanú účtovnú závierku. Zodpovedáme za riadenie, dohľad a vykonávanie auditu Skupiny a zostávame výhradne zodpovední za náš audítorský názor.

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

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

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie 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“). Naš 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 2022 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 nesprávosti v konsolidovanej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania („Nariadenie o ESEF“). Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2022, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML označenom pomocou značkovacieho jazyka XBRL, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

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

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

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

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením Banky dňa 19. apríla 2021. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 2 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 2023.

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 2023
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 2022

(v tisícoch EUR)

	Pozn.	2022	2021
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	3 060 496	2 612 787
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		60 404	30 064
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		3 991	7 316
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	9	352 265	55 574
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 427 578	1 671 403
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>1 283 417</i>	<i>1 549 666</i>
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		153 294	1 819 392
Úvery poskytnuté klientom		17 497 930	16 659 876
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>77 233</i>	<i>1 649 805</i>
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(126 410)	3 301
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	1 885	18 090
Hmotný majetok	14	121 404	122 597
Nehmotný majetok	15	198 671	131 776
Goodwill	16	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	17	441	1 594
Odložené daňové pohľadávky	17	50 446	55 471
Ostatný majetok	18	35 717	23 794
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	5 946	515
		<u>22 873 363</u>	<u>23 242 855</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	8	61 463	30 863
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	9	316 157	31 510
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		1 005 068	3 314 948
Vklady a úvery od klientov		15 407 863	13 952 765
Záväzky z lízingu		19 322	19 133
Podriadený dlh		250 368	200 150
Emitované dlhové cenné papiere		3 784 008	3 829 056
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(19 536)	2 816
Splatné daňové záväzky	17	24 231	12 018
Rezervy	19	18 888	25 061
Ostatné záväzky	20	135 436	89 611
		<u>21 003 268</u>	<u>21 507 931</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	430 819	430 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		87 493	89 778
Nerozdelený zisk		1 336 233	1 175 583
Rezervy vo vlastnom imaní		1 831	25 025
		<u>1 870 095</u>	<u>1 734 924</u>
		<u>22 873 363</u>	<u>23 242 855</u>

Poznámky na stranách 46 až 223 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2022

(v tisícoch EUR)

	Pozn.	2022	2021
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		431 969	319 637
Ostatné úrokové výnosy		4 645	5 166
Úrokové a obdobné náklady		(100 670)	(37 345)
Čisté úrokové výnosy	24	<u>335 944</u>	<u>287 458</u>
Výnosy z poplatkov a provízií		197 071	176 382
Náklady na poplatky a provízie		(34 020)	(29 004)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	<u>163 051</u>	<u>147 378</u>
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	10 671	19 116
Ostatné prevádzkové výnosy	27	40 229	8 031
Ostatné prevádzkové náklady	28	(39 354)	(25 393)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	29	-	-
Mzdy a odmeny zamestnancom	30	(127 453)	(126 078)
Ostatné administratívne náklady	31	(76 471)	(72 563)
Odpisy nehmotného majetku	15	(18 793)	(17 266)
Odpisy hmotného majetku	14	(13 634)	(15 520)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		<u>274 190</u>	<u>205 163</u>
Čistý zisk/(strata) z modifikácií		14	(80)
Rezervy	19, 32	(296)	(12)
Opravné položky	21, 33	(76 806)	(80 310)
Čistý zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou	33	<u>13 729</u>	<u>8 980</u>
		210 831	133 741
Podiel zisku alebo straty z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania		<u>2 138</u>	<u>10 140</u>
Zisk pred zdanením		<u>212 969</u>	<u>143 881</u>
Daň z príjmov	34	(43 219)	(30 542)
Čistý zisk za rok pred odpočítaním podielu menšinových vlastníkov		<u>169 750</u>	<u>113 339</u>
Čistý zisk za rok prislúchajúci menšinovým vlastníkom		(228)	-
ČISTÝ ZISK ZA ROK		<u>169 522</u>	<u>113 339</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2022

(v tisícoch EUR)

(pokračovanie)

	Pozn.	2022	2021
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		1 373	(22)
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku		-	22
Odúčtovanie odloženej dane k FTA rezerve vo VÚB Leasing z dôvodu zlúčenia VÚB Leasing do VÚB Banky		-	(741)
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		(1 427)	37
		(54)	(704)
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote zabezpečenia peňažných tokov		(24 198)	(2 538)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		75	79
		(24 123)	(2 459)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení pred odpočítaním podielu menšinových vlastníkov		(24 177)	(3 163)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení prislúchajúce menšinovým vlastníkom		(115)	-
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK		145 230	110 176

Poznámky na stranách 46 až 223 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2022

(v tisícoch EUR)

	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Nerozde- lený zisk	Prebytok z precenenia za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňova- ný FVOCI	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
1. január 2022	430 819	13 719	89 778	1 175 583	17 215	7 710	100	1 734 924
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>87 493</u>	<u>1 336 233</u>	<u>18 588</u>	<u>(16 932)</u>	<u>175</u>	<u>1 870 095</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2022

(v tisícoch EUR)

(pokračovanie)

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

Poznámky na stranách 46 až 223 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2022

(v tisícoch EUR)

	Pozn.	2022	2021
Peňažné toky z prevádzkových činností:			
Zisk pred zdanením		212 969	143 881
Úpravy:			
(Úrokové výnosy)	24	(436 614)	(324 803)
Úrokové náklady	24	100 670	37 345
Strata z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		104 395	32 991
(Zisk) z predaja hmotného a nehmotného majetku	28	(531)	(811)
(Zisk) z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov		(247 844)	(52 996)
Odpisy nehmotného majetku	15	18 793	17 266
Odpisy hmotného majetku	14	13 634	15 520
Opravné položky a podobné položky	32, 33	129 279	145 054
Podiel zisku alebo straty z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania a súvisiace položky		22 511	(7 032)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	35, 36	(32)	106
Prijaté úroky		425 360	348 699
(Zaplatené úroky)		(86 463)	(40 683)
(Uhradená)/Vrátená daň		(24 828)	1 579
(Nárast)/Pokles vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(27 005)	48 754
(Nárast)/Pokles v derivátoch - účtovanie zabezpečenia (majetok)		(296 691)	29 618
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
Pokles/(Nárast) v pohľadávkach voči ostatným bankám		1 669 679	(1 614 324)
(Nárast) v úveroch poskytnutých klientom		(955 511)	(1 568 123)
Pokles v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliom zabezpečených úrokového rizika (majetok)		129 711	16 715
(Nárast)/Pokles v ostatnom majetku		(11 387)	1 444
Nárast/(Pokles) vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		30 600	(56 514)
Nárast/(Pokles) v derivátoch - účtovanie zabezpečenia (záväzky)		284 647	(33 897)
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
(Pokles)/Nárast v záväzkoch voči bankám		(2 461 623)	2 571 282
Nárast vo vkladoch a úveroch od klientov		1 500 942	967 579
(Pokles) v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliom zabezpečených úrokového rizika (záväzky)		(22 352)	(4 174)
Nárast v rezervách		1 153	2 136
Nárast v ostatných záväzkoch		45 969	7 883
Čisté peňažné prostriedky z prevádzkových činností		119 431	684 495
Peňažné toky z investičných činností:			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(983 835)	(1 047 698)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		293 292	412 985
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		802 803	530 900
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(109 002)	(31 307)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		4 007	3 747
Investície do Monilogi, s.r.o.		(1 787)	-
Investície do VÚB Generali d.s.s., a. s.		(4 519)	-
Čisté peňažné prostriedky z/(na) investičných činností		959	(131 373)

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2022

(v tisícoch EUR)

(pokračovanie)

	Pozn.	2022	2021
Peňažné toky z finančných činností:			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		500 000	500 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(300 000)	(47 597)
Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		350 000	251 562
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(205 294)	(129 073)
Splatenie záväzkov z lízingu		(6 853)	(4 382)
Vyplatené dividendy		(10 534)	(82 487)
Čisté peňažné prostriedky z finančných činností		327 319	488 023
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		447 709	1 041 145
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	7	2 612 787	1 571 642
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	7	3 060 496	2 612 787

Poznámky na stranách 46 až 223 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 2022 mala VÚB skupina 170 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2021: 179). VÚB skupina má aj jednu pobočku v Českej republike (31. december 2021: 1).

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

Členmi predstavenstva k 31. decembru 2022 sú Alexander Resch (predseda), Paolo Vivona, Andrej Viceník, Peter Magala, Martin Techman, Marie Kovářová a Darina Kmeťová.

Členmi dozornej rady k 31. decembru 2022 sú Ignacio Jaquotot (predseda), Elena Kohútiková (podpredsedníčka), Marco Fabris, Luca Leoncini Bartoli, Christian Schaack, Róbert Szabo a Draginja Duric.

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 2022	Podiel December 2021	Hlavná činnosť
Dcérske spoločnosti			
VÚB Leasing, a. s. ('VÚB Leasing')	-	100 %	Finančný a operatívny lízing
VÚB Generali d. s. s., a. s. ('VÚB Generali')	55,26 %	50 %	Správa dôchodkových fondov
VÚB Operating Leasing, a. s.	100 %	100 %	Operatívny lízing
Spoločné podniky			
Monilogi, s.r.o.	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. Obstarávacia cena spoločností sa rovná reálnej hodnote poskytnutých aktív, vydaných podielových cenných papierov a existujúcich alebo prevzatých záväzkov ku dňu kúpy vrátane nákladov priamo súvisiacich s kúpou. Získané identifikovateľné aktíva a záväzky a podsúvahové záväzky prevzaté v podnikovej kombinácii sú ku dňu kúpy prvotne vykazované v reálnych hodnotách bez ohľadu na výšku podielu menšinových akcionárov.

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

(b) Pridružené spoločnosti

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

(c) Spoločné podniky

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

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

1.5. Funkčná mena a 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 pre určenie toho, či sa úverové riziko finančných nástrojov od prvotného vykázaní výrazne zvýšilo, určenie metód pre začlenenie výhľadových informácií do merania očakávaných úverových strát (Expected Credit Loss, „ECL“), výber a schválenie modelov používaných na meranie ECL. (pozn. 4.1.2)
- Oceňovanie záväzkov z lízingu (pozn. 11.5) a práva používania (pozn. 14)

Aplikácia Medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 16 Lízingy („IFRS 16“) vyžaduje, aby VÚB skupina vykonala úsudky, ktoré majú vplyv na ocenenie záväzkov z lízingu a ocenenie práva používania (pozn. 3.16). Patrí medzi ne: určenie zmlúv, ktoré spadajú pod pôsobnosť štandardu IFRS 16, určenie doby, na ktorú sa predmet lízingu bude využívať a určenie úrokovej miery použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov.

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

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

V prípade lízingu pobočiek a kancelárskych priestorov na dobu nEURčítú 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 úrokovej straty ECL vrátane začlenenia výhľadových informácií. (pozn. 4.1.2)

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

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

2. Zmeny v účtovných politikách

Viacero nových štandardov a zmeny a doplnenia k štandardom vstúpili do platnosti od 1. januára 2022, ale tieto nemali významný vplyv na účtovnú zvierku VÚB skupiny.

Okrem nižšie uvedených zmien VÚB skupina konzistentne uplatňovala účtovné politiky popísané 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

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

- nájomné koncesie súvisiace s COVID-19 po 30. júni 2021 (dodatok k IFRS 16),
- nevýhodné zmluvy - náklady na splnenie zmluvy (dodatky k IAS 37),
- ročné vylepšenia štandardov IFRS 2018-2020
- nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: výnosy pred zamýšľaným použitím (dodatky k IAS 16),
- odkaz na koncepčný rámec (zmeny a doplnenia IFRS 3).

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 17: Poistné zmluvy

Štandard je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr, pričom je povolené skoršie uplatnenie za predpokladu, že účtovná jednotka uplatní aj IFRS 9 Finančné nástroje v deň alebo pred dátumom, keď prvýkrát použije IFRS 17.

Ide o komplexný nový účtovný štandard pre poistné zmluvy, ktorý zahŕňa vykazovanie a oceňovanie, prezentáciu a zverejňovanie. IFRS 17 sa vzťahuje na všetky typy vydaných poistných zmlúv, ako aj na určité záruky a finančné nástroje s diskrečnými zmluvami o účasti.

Skupina VÚB nevydáva zmluvy, na ktoré sa vzťahuje IFRS 17, preto jeho aplikácia nemá vplyv na finančnú výkonnosť, finančnú pozíciu ani peňažné toky skupiny VÚB.

IAS 1 Prezentácia účtovnej zvierky a IFRS Praktické usmernenie 2: Zverejňovanie účtovných zásad (dodatky)

Dodatky sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr, pričom je povolená skoršia aplikácia.

Dodatky poskytujú usmernenie k uplatňovaniu posúdenia významnosti pri zverejňovaní účtovných zásad. Zmeny a doplnenia IAS 1 nahrádzajú najmä požiadavku na zverejnenie "významných" účtovných zásad požiadavkou na zverejnenie "materiálnych" účtovných zásad. V praktickom vyhlásení sa tiež pridáva usmernenie a ilustračné príklady, ktoré majú pomôcť pri uplatňovaní koncepcie materiality pri posudzovaní zverejnení účtovných zásad.

Skupina VÚB očakáva, že štandard pri prvotnej aplikácii nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku skupiny VÚB.

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

Účinné pre obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená.

V máji 2021 vydala Rada novely IAS 12, ktoré zužujú rozsah výnimky z prvotného vykazovania podľa IAS 12 a špecifikujú, ako by spoločnosti mali účtovať odloženú daň z transakcií, ako sú lízingu a záväzky spojené s vyradením z prevádzky. Podľa dodatkov sa výnimka prvotného vykázania nevzťahuje na transakcie, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakým zdaniteľným a odpočítateľným dočasným rozdielom. Uplatňuje sa len vtedy, ak vykazovanie majetku z lízingu a záväzku z lízingu (alebo záväzku z vyradenia a zložky majetku z vyradenia)

spôsobí vznik zdaniteľných a odpočítateľných dočasných rozdielov, ktoré nie sú rovnaké. Zmeny ešte neboli schválené EÚ.

V prípade lízingu bude potrebné vykázať súvisiace odložené daňové pohľadávky a záväzky od začiatku najskoršieho sledovaného porovnávacieho obdobia, pričom akýkoľvek kumulatívny efekt bude vykázaný ako úprava nerozdeleného zisku alebo iných zložiek vlastného imania k tomuto dátumu. Pre všetky ostatné transakcie sa úpravy vzťahujú na transakcie, ku ktorým dôjde po začiatku najskoršieho prezentovaného obdobia.

VÚB skupina účtuje odloženú daň z lízingu metódou „integrálne prepojená“, výsledkom čoho je podobný výsledok ako pri dodatkoch, s tým rozdielom, že dopady odloženej dane sú prezentované netto vo výkaze o finančnej situácii. Podľa dodatkov bude skupina VÚB vykazovať samostatnú odloženú daňovú pohľadávku a odložený daňový záväzok. K 31. decembru 2022 je zdaniteľný dočasný rozdiel vo vzťahu k majetku z užívacieho práva 18 848 tisíc EUR a odpočítateľný dočasný rozdiel vo vzťahu k záväzku z prenájmu je 19 110 tisíc EUR, výsledkom čoho je čistá odložená daňová pohľadávka vo výške 262 tisíc EUR.

Podľa dodatkov bude VÚB skupina vykazovať samostatný odložený daňový záväzok vo výške 3 958 tisíc EUR a odloženú daňovú pohľadávku vo výške 4 013 tisíc EUR. Prijatie dodatkov nebude mať žiadny vplyv na nerozdelený zisk.

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

Dodatky sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 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:

- Definícia účtovných odhadov (novely IAS 8),
- Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (novely IAS 1),
- 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 štruktúre skupiny

Dňa 24. októbra 2022 VÚB odkúpila od spoločnosti VÚB Generali Česká pojišťovna a. s. („VÚB Generali“) 5,26 % spoločnosti VÚB Generali d. s. s., a. s. („VÚB Generali“), čím banka v VÚB Generali získala kontrolujúci podiel. Akvizícia ďalších 5,26 % umožní VÚB získať plnú kontrolu (strategickú aj prevádzkovú) nad spoločnosťou a zároveň umožní ďalšiu integráciu reťazca „produkcia – distribučná sieť“, čo umožní ďalšie synergie s VÚB a všeobecnejšie s ISP. Skupina. Pre účely konsolidovanej zvierky uvažujeme termín nadobudnutia kontroly v VÚB Generali od 1. 11. 2022, keďže zisk za 7 dní nepovažujeme za materiálny faktor.

Účtovný postup pri nadobudnutí kontrolujúceho podielu bol nasledovný:

- Do konca októbra 2022 bola spoločnosť VÚB Generali konsolidovaná metódou vlastného imania, t.j. VÚB si vykázala 50%-ný podiel na zisku spoločnosti od 1. 1. 2022 do 31. 10. 2022 ponížený o vyplatené dividendy. VÚB si taktiež vykázala 50%-ný podiel z precenenia rezerv vlastného imania pre cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (fair value through other comprehensive income, „FVOCI“) za dané obdobie. Vo výkaze ziskov a strát bola metóda vlastného imania premietnutá do riadku „Podiel zisku alebo straty z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania“.
- Došlo k preceneniu 50%-ného podielu v VÚB Generali, teda k 31. 10. 2022 bola odúčtovaná hodnota investície podľa metódy vlastného imania a naučtovala sa reálna hodnota daného podielu investície podľa znaleckého posudku. Celková reálna hodnota spoločnosti je ocenená na 85,05 mil. EUR. Rozdiel z precenenia 50%-ného podielu na reálnu hodnotu predstavuje 31,5 mil. EUR pred zdanením a vykazuje sa v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“. Odložený daňový záväzok spojený s precenením nebol zaúčtovaný, keďže VÚB spoločnosť ovláda a neplánuje ju predať
- V prípade predaja spoločnosti by rozdiel medzi reálnou hodnotou a pôvodnou cenou podliehal dani.
- V zmluve medzi VÚB a VÚB Generali sú dohodnuté mechanizmy a opčné schémy, ktoré naznačujú veľkú pravdepodobnosť, že VÚB od VÚB Generali v horizonte štyroch až siedmych rokov nadobudne aj zvyšný 44,74%-ný podiel. Z tohto dôvodu VÚB zvolila možnosť vykázania reálnej hodnoty spoločnosti v plnej 100%-nej výške, t.j. vrátane minoritného podielu. Predajné opcie v držbe menšinových (nekontrolných) podielov sa zaznamenávajú ako odúčtovanie menšinového podielu a vykázanie záväzku ku koncu účtovného obdobia. Záväzok sa vykazuje v rámci ostatných záväzkov v súčasnej hodnote sumy splatnej pri uplatnení opcie. Akýkoľvek rozdiel medzi sumou odúčtovaného menšinového podielu a týmto záväzkom sa účtuje vo vlastnom imaní. Následné zmeny súčasnej hodnoty záväzku sa účtujú priamo do vlastného imania. Celý previs extrapolovanej kúpnej ceny na 100% spoločnosti nad účtovnou hodnotou spoločnosti VÚB Generali bol alokovaný do identifikovaného nehmotného majetku: „Zákazníckeho kmeňa“. Hodnota zákazníckeho kmeňa bola vyčíslená znalcom, pričom sa do úvahy zobral stav portfólia zákazníkov k 31. októbru 2022, posúdil sa najpravdepodobnejší scenár príjmov až do vymiznutia kmeňa a dané peňažné toky boli oddiskontované na súčasnú hodnotu a boli porovnané proti investícii. Doba odpisovania zákazníckeho kmeňa bola stanovená na 28 rokov.
- Zisk VÚB Generali ako aj precenenie rezervy vo vlastnom imaní za november a december, boli premietnuté do konsolidovaných výkazov v plnej výške. 44,74%-ný podiel, ktorý VÚB nepatrí bol premietnutý proti záväzku voči VÚB Generali. Následne ostatné záväzky predstavujúce 44,74 % budú naďalej odrážať podiel na zisku pripadajúci na menšinový podiel alebo v prípade potreby precenenie na reálnu hodnotu.

Uvedený účtovný postup je premietnutý v nasledovnej tabuľke:

€ '000	VÚB skupina Konsolidovane	VÚB Generali Individuálne	Konsolidačné úpravy	VÚB skupina Konsolidovane
	31. október 2022	31. október 2022		1. november 2022
Majetok				
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 986 526	-	(4 520)	2 982 006
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:				
Finančný majetok držaný na obchodovanie	60 137	-	-	60 137
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	4 337	-	-	4 337
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	329 705	-	-	329 705
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 560 009	14 837	-	1 574 846
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 836 423	944	-	1 837 367
Úvery poskytnuté klientom	17 578 811	-	-	17 578 811
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	(113 451)	-	-	(113 451)
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	12 098	-	(11 023)	1 076
Hmotný majetok	111 343	299	-	111 642
Nehmotný majetok	123 007	67	79 811	202 885
Goodwill	29 305	-	-	29 305
Splatné daňové pohľadávky	-	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky	59 823	478	(16 760)	43 541
Ostatný majetok	276 851	5 990	-	282 841
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	5 946	-	-	5 946
	<u>24 860 870</u>	<u>22 615</u>	<u>47 508</u>	<u>24 930 994</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

	VÚB skupina Konsolidovane	VÚB Generali Individuálne	Konsolidačné úpravy	VÚB skupina Konsolidovane
€ '000	31. Október 2022	31. Október 2022		1. November 2022
Závázky				
Finančné závázky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:				
Finančné závázky držané na obchodovanie	62 964	-	-	62 964
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	295 506	-	-	295 506
Finančné závázky oceňované umorovanou hodnotou:				
Závázky voči bankám	3 576 891	5		3 576 895
Vklady a úvery od klientov	14 757 703	210	-	14 757 913
Podriadený dlh	200 964	-	-	200 964
Emitované dlhové cenné papiere	3 798 573	-	-	3 798 573
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	(18 115)	-	-	(18 115)
Splatné daňové závázky	16 188	(335)	-	15 854
Rezervy	19 771		-	19 771
Ostatné závázky	88 212	690	38 052	126 953
	<u>22 798 657</u>	<u>569</u>	<u>38 052</u>	<u>22 837 278</u>
Vlastné imanie				
Základné imanie	430 819	10 091	(10 091)	430 819
Emisné ážio	13 719	-	-	13 719
Zákonný rezervný fond	87 493	2 018	(2 018)	87 493
Nerozdelený zisk	1 418 129	7 256	(7 256)	1 418 129
Zisk za rok	113 816	4 260	27 243	145 318
Rezervy vo vlastnom imaní	(1 762)	(1 580)	1 580	(1 762)
	<u>2 062 214</u>	<u>22 046</u>	<u>9 457</u>	<u>2 093 716</u>
	<u><u>24 860 870</u></u>	<u><u>22 615</u></u>	<u><u>47 509</u></u>	<u><u>24 930 994</u></u>

3. Významné účtovné politiky

3.1. Prepočet cudzej meny

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

Peňažný majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá oficiálnym spotovým výmenným kurzom ECB platným ku dňu zostavenia účtovnej zvierky. Kurzové zisky alebo straty z peňažných položiek vznikajú ako rozdiel medzi umorovanou hodnotou vo funkčnej mene na začiatku roka upravenou o efektívne úroky a platby počas roka a umorovanou hodnotou v cudzej mene prepočítanou spotovým výmenným kurzom platným na konci roka.

Nepeňažný majetok a záväzky, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou v cudzej mene, sa prepočítavajú na eurá oficiálnym spotovým výmenným kurzom ECB platným ku dňu, keď sa určuje reálna hodnota. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované v historických cenách v cudzej mene, sa prepočítavajú použitím oficiálneho spotového výmenného kurzu ECB platného v deň transakcie.

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

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

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

3.2. Zahraničné prevádzky

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

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

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

3.4.2. Klasifikácia

Pri prvotnom vykázaní je finančný majetok klasifikovaný ako oceňovaný:

- umorovanou hodnotou (amortised cost, „AC“) (pozn. 3.20),
- 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 za účelom získania zmluvných peňažných tokov; a
- zmluvné podmienky finančného majetku stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov, ktoré sú SPPI.

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

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

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

Všetok ostatný finančný majetok je klasifikovaný ako oceňovaný FVTPL.

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

Posúdenie obchodného modelu

VÚB skupina využíva nasledujúce obchodné modely:

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

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

- Stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politik v praxi. Konkrétne, či sa stratégia manažmentu zameriava na získanie výnosov zo zmluvných úrokov, udržiavanie konkrétneho profilu úrokových sadzieb, prispôbenie doby trvania finančného majetku k trvaniu záväzkov, ktoré tento majetok financujú, alebo na realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja majetku;
- Ako sa vyhodnocuje výkonnosť portfólia a vykazuje sa manažmentu banky;
- Riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančného majetku držaného v rámci obchodného modelu) a stratégia riadenia týchto rizík;
- Ako sú odmeňovaní manažéri zodpovední za riadenie obchodných modelov (napr. či sú odmeny založené na reálnej hodnote spravovaného majetku, alebo na získaných zmluvných peňažných tokoch); a
- Frekvencia, objem a načasovanie predaja v predchádzajúcich obdobiach, dôvody takéhoto predaja a očakávania

týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Informácie o predajnej činnosti sa však neposudzujú izolovane, ale ako súčasť celkového hodnotenia toho, ako sa dosiahne stanovený cieľ VÚB skupiny pre správu finančného majetku a ako sa realizujú peňažné.

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

Posúdenie, či zmluvné peňažné toky sú SPPI

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

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

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

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

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

Reklasifikácie

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

3.4.3. Následné oceňovanie

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

3.4.4. Ukončenie vykazovania

Ukončenie vykazovania z dôvodu podstatnej úpravy podmienok

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

Ak sa existujúci finančný záväzok nahradí iným od toho istého veriteľa za podstatne odlišných podmienok, alebo ak sa podmienky existujúceho záväzku podstatne zmenia, takáto výmena alebo zmena sa považuje za ukončenie pôvodného záväzku a 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 vykazané v OCI, vykazaný vo výkaze ziskov a strát.

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

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

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

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

3.4.5. Modifikácie

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

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

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

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

Ak modifikácia finančného majetku oceneného v umorovanej hodnote alebo cez ostatné súčasti komplexného výsledku nemá za následok odúčtovanie finančného majetku, VÚB skupina najprv prepočíta hrubú účtovnú hodnotu finančného majetku použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a účtuje výslednú zmenu ako zisk alebo stratu z modifikácie do výsledku hospodárenia 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 vyrovnať záväzok súbežne.

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

3.4.7. Oceňovanie reálnou hodnotou

„Reálna hodnota“ je cena, ktorá by bola prijatá za predaj majetku alebo 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 neobchodných finančného majetku oceňovaného cez výkaz ziskov a strát.

3.5.1. Finančný majetok a finančné záväzky držané na obchodovanie

VÚB skupina klasifikuje obchodné portfólio ako finančný majetok alebo finančné záväzky oceňované FVTPL, ak sú nakúpené alebo vydané predovšetkým pre dosiahnutie krátkodobého zisku prostredníctvom obchodných činností, alebo ak sú súčasťou portfólia finančných nástrojov, ktoré sú riadené spoločne pre dosiahnutie krátkodobého zisku. Finančný majetok a finančné záväzky určené na obchodovanie sa vykazujú a oceňujú vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát s výnimkou pohybov reálnej hodnoty

záväzkov klasifikovaných ako FVTPL v dôsledku zmien vlastného kreditného rizika VÚB skupiny. Takéto zmeny reálnej hodnoty sú zaznamenané v položke „Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika VÚB skupiny súvisiaceho s derivátovými záväzkami“ a nepremietajú sa do výkazu ziskov a strát. Úroky získané alebo vzniknuté z nástrojov klasifikovaných ako FVTPL sú vykazované v položke „Ostatné úrokové výnosy“. Výnosy z dividend z nástrojov vlastného imania oceňovaných ako FVTPL sú rovnako považované za súvisiace s obchodnými operáciami VÚB skupiny a sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“, ak právo k platbe bolo pevne stanovené.

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

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

Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5.2. Finančný majetok oceňovaný cez výkaz ziskov a strát

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

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

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

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

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

Pohľadávky voči ostatným bankám

Pohľadávky voči ostatným bankám tvoria pohľadávky z bežných účtov v iných ako centrálnych bankách, termínované vklady, úvery poskytnuté komerčným bankám a cenné papiere nakúpené od komerčných bánk. Zostatky sú vykázane 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 vykázane v umorovanej hodnote bez opravných položiek. (pozn. 12.2)

Znehodnotenie

Detailný popis politiky je v poznámke 4.1.2.

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

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

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

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

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

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

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

VÚB skupina posudzovala vhodné účtovanie vzhľadom k TLTRO. VÚB skupina sa rozhodla, že takýto nástroj sa nepokladá za pôžičku pod trhovou úrokovou 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 vykázane 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 vyказuje v riadku „Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách“, „Pohľadávky voči ostatným bankám“ alebo „Úvery poskytnuté klientom“, podľa typu transakcie.

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

3.9. Deriváty - účtovanie zabezpečenia

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

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

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

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

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

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

Zabezpečovanie peňažných tokov

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

Keď zabezpečované peňažné toky 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 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 vyказuje 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 VÚB skupina uplatňuje určité výnimky (uvádzané ako „doplnenia fázy 1“) zo všeobecných zásad účtovania zabezpečenia.

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

Doplnenia fázy 2

Politiky špecifické pre nezmluvne špecifikované rizikové časti

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

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

Politiky špecifické pre zaistenie peňažných tokov

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

3.10. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov

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

Model voľný hotovostný tok do vlastného imania

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

3.11. Transakcie pod spoločnou kontrolou

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

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

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

3.12. Hmotný majetok

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

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

Všetok ostatný hmotný majetok sa 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 zavierky. Hmotný majetok zahŕňa aj právo používania majetku. (pozn. 3.16).

3.13. Nehmotný majetok

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

	Počet rokov
Softvér a ostatný nehmotný majetok	7 - 10

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

3.14. Goodwill

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

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

3.15. Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj

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

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

3.16. Lízing - právo používania a záväzky z lízingu

VÚB skupina je účastníkom lízingových kontraktov pri:

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

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

Lízingy, pri ktorých VÚB skupina vystupuje ako nájomca

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Doba lízingu určená VÚB skupinou zahŕňa:

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

Následne ocenenie záväzku z lízingu odzrkadľuje:

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

Lízingy, pri ktorých VÚB skupina vystupuje ako prenajímateľ

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

Finančný lízing

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

- lízing prenesie vlastníctvo aktíva na nájomcu na konci doby lízingu,
- nájomca má opciu na kúpu príslušného majetku za cenu podstatne nižšiu, ako je jeho reálna hodnota k dátumu uplatniteľnosti opcie a je primerane isté na začiatku lízingu, že opcia bude uplatnená,
- doba lízingu je prinajmenšom na 3/4 ekonomickej životnosti majetku, aj keď vlastnícke právo nie je prevedené;
- na začiatku lízingu sa súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok rovná minimálne 90 % reálnej hodnoty prenajímaného majetku, alebo
- prenajímaný majetok je tak špecializovaného charakteru, že ho môže použiť len nájomca bez vykonania väčších úprav.

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

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

Počiatkové ocenenie lízingových splátok zahrnutých do čistej investície do lízingu:

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

Následné meranie:

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

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

Podrobný popis zníženia hodnoty čistej investície do lízingu je popísaný v poznámke 4.1.2.

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

Operatívny lízing

Rozpoznávanie a meranie:

Lízingové splátky z operatívneho lízingu sa rovnomerne vykazujú ako výnosy v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“.

Počiatkové priame náklady vynaložené na získanie operatívneho lízingu sa pripočítajú k účtovnej hodnote podkladového majetku a tento majetok sa rovnomerne odpisuje počas doby lízingu.

Modifikácie lízingu:

V prípade úpravy operatívneho lízingu sa nový lízing zaúčtuje od dátumu účinnosti modifikácie, pričom sa zohľadnia všetky predplatené alebo časovo rozlíšené lízingové splátky súvisiace s pôvodným lízingom ako súčasť lízingových splátok za nový lízing.

3.17. Rezervy

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

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

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

Rezervy na finančné záruky sú prvotne vykázané v účtovnej zavierke v reálnej hodnote, ktorá predstavuje prijatú prémii. Po prvotnom vykázaní sa záväzok banky z každej záruky oceňuje vo vyššej zo súm sumy pôvodne vykázanej 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 VÚB skupina vyplatí záruku jej držiteľovi a záruka zaniká. Namiesto toho sa vytvorí pohľadávka proti protistrane, pre ktorú VÚB skupina vydala finančnú záruku, a pôvodná rezerva k finančným zárukám sa premení na opravnú položku k tejto pohľadávke spolu s prípadným pohybom v rámci položky „Opravné položky“.

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

3.18. Rezervy na zamestnanecké pôžičky

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

3.19. Rezervy vo vlastnom imaní

Rezervy, ktoré sú vykázané vo vlastnom imaní a zároveň v ostatných 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.

3.20. Čisté úrokové výnosy

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

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

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

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

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

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

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

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 vyazuje 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“.

Účtovná politika skupiny VÚB, špeciálne úrokové sadzby na obdobie od 24. júna 2020 do 23. júna 2022 sú vykazované v súlade s IFRS 9 ako pohyblivé sadzby platné pre vykazované obdobie, pretože Rada guvernérov ECB môže kedykoľvek perspektívne zmeniť úrokovú sadzbu operácií TLTRO III (ako to bolo v apríli a decembri 2020). Úrok sa preto periodicky vyazuje na základe úrokovej sadzby nástroja pre každé obdobie (0,5) % do 24. júna 2020, (1) % do 23. júna 2022 a (0,5) % potom a do splatnosti na základe aktuálnej sadzby - ako to vyžaduje odsek B5.4 IFRS 9.

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

3.21. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ako sú 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 hlavou stranou vo svojich dohodách o výnosoch, pretože zvyčajne kontroluje služby pred ich prevodom na zákazníka.

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

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

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

Vykazovanie výnosov podľa IFRS 15:

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.

3.22. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

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

3.23. Výnosy z dividend

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

3.24. Splatná a odložená daň z príjmov

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

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1.1. Riadenie úverového rizika

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

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

4.1.2. Opravné položky

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

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

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

Vstupy, predpoklady a techniky používané pre odhad znehodnotenia

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

sú pravidelne revidované vývojovou funkciou, odborom Kontroly úverového portfólia a Interná validácia a odborom Vnútorňa kontrola a vnútorný audit banky.

VÚB skupina identifikovala nasledovné portfóliá: Retailoví klienti, Korporatívni klienti - malé a stredné podniky („SME“), Hypotekárne úvery, SME Retailoví klienti, Veľkí korporatívni klienti s obratom nad 500 miliónov EUR, Veľkí korporatívni klienti s obratom do 500 miliónov EUR, Nebankové finančné inštitúcie, Banky, Samosprávy, Vláda a verejný sektor, „Slotting“ modely (pre špecializované podniky, t. j. „Special Purpose Vehicles“ alebo „SPV“ a developerské spoločnosti, t. j. „Real Estate Development“ alebo „RED“), Spoločenstvá vlastníkov bytov.

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

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

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

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

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

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

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

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

Metodika výpočtu počtu dní splatnosti („DPD“)

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

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

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

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

dĺžna 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:

dĺžna 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“), neštandardné kategórie na hodnotenie správnosti etapy pre výpočet očakávanej straty. Tieto indikátory sú detailne popísané nižšie.

Klasifikácia expozícií do etáp je založená na nasledujúcich kritériách:

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

Vo všeobecnosti sa aplikujú tieto pravidlá:

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

K 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021 banka neklasifikovala žiadny finančný majetok ako kúpený alebo vzniknutý úverovo znehodnotený (Purchased or Originated Credit Impaired, 'POCI').

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

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

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s odloženou splatnosťou

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

Kritérium pre etapu 2: Splácané expozície vykazované v rámci EWS (Včasný varovný signál) a PCM

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

Systém včasného varovania vykonáva pravidelné monitorovanie portfólia korporátnych klientov; hodnotenie rizika založené na preddefinovaných kritériách, zoskupené do šiestich osobitných skupín impulzov (Posúdenie fatálnych indikátorov kvality aktív, doplnujúce indikátory posúdenia kvality aktív, chýbajúce platby za klienta, Manažment účtov, Bilancia, Manažment klientov). Úroveň rizika zvlášť pre každý zistený prípad je vyjadrená finálnym EWS „signalizácia“ nasledovne:

Signalizácia	Význam	Následovná aktivita
Dark blue	Veľmi závažné signály „Fast Track“ aktivácia	Zatriedenie do neštandardných expozícií
Light blue	Veľmi vysoká intenzita signálov „Fast Track“ aktivácia	Návrh na znehodnotenie Návrh na zatriedenie
Red	Vysoká intenzita signálov	Proaktívny manažment
Orange	Stredná intenzita signálov	Proaktívny manažment
Dark green	Nízka intenzita signálov	Kontrola odchýlok (napr. úprava ratingu)
Light Green	Žiadne negatívne signály	-

Akonáhle je protistrana automaticky zameraná prostredníctvom EWS alebo manuálne tímom Proaktívny manažment úverov („PCM“) s vážnym stupňom rizika Vysoké a príslušný rozhodovací orgán rozhodne o zahrnutí spoločnosti do monitoringu PCM, spoločnosť je označená flagom PCM. Flag PCM je deaktivovaný, ak je spoločnosť zaradená do plne Štandardného portfólia (Etapa 1) alebo Neštandardného portfólia (Etapa 3).

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s výrazným nárastom PD

Významný nárast PD medzi vznikom (alebo prvým 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 $(\text{"P" "D" _"reporting"} / \text{"P" "D" _"origination"}) - 1$. Ak je táto relatívna zmena vyššia ako stanovená hranica PD, potom sa expozícia zaradí do etapy 2.

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

Kritérium pre etapu 3

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

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

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

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

Kritériá určovania etáp pre dlhové cenné papiere

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

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

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

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

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

Kritériá určovania etáp pre portfólio s nízkym zlyhaním a vnútrogrupinové expozície

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

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

Vnútroskupinové expozície sú expozície voči nasledujúcim subjektom:

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

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

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

Výpočet očakávanej úverovej straty

Etapa 1

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

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

v tom:

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

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

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

pričom n je počet mesiacov do splatnosti.

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

Etapa 2

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

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

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

Pri expozíciách s časom do splatnosti dlhším ako jeden rok:

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

v tom:

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

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

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

v tom:

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

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

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

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

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

Etapa 3

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

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

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

v tom:

- PCBS je aktuálna rezerva určená VÚB skupinou pri neštandardných expozíciách;
- Add-on_{Performing} sa vypočíta ako priemer navýšenia 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. Podobný prístup sa používa pri výpočte add-on pre expozície v etape 3.

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

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

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

2022	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	-	-	-	-

2021	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	1 818 800	(90)	1 818 710	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:							
Verejná správa	198 572	(1 598)	196 974	-	-	-	-
Korporátni klienti	5 667 010	(29 951)	5 637 059	-	-	-	-
Retailoví klienti	9 868 834	(11 634)	9 857 200	-	-	-	-
	<u>15 734 416</u>	<u>(43 183)</u>	<u>15 691 233</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finančný majetok vo FVOCI - dlhové cenné papiere	1 664 143	(329)	1 663 814	-	-	-	-
Podsúvahové položky	5 219 620	(4 848)	5 214 772	-	-	-	-

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

2022	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze			
	€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
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>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	155 049	(3 181)	151 868	-	-	-	-

2021	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze			
	€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2							
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	701	(19)	682	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:							
Verejná správa	7 426	(288)	7 138	-	-	-	-
Korporátni klienti	316 789	(12 799)	303 990	-	-	-	-
Retailoví klienti	585 087	(35 683)	549 404	-	-	-	-
	<u>910 003</u>	<u>(48 789)</u>	<u>861 214</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové Položky	186 417	(6 690)	179 727	-	-	-	-

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

2022	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Etapa 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

2021	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Etapa 3						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Úvery poskytnuté klientom:						
Korporátni klienti	8 535	(5 412)	3 123	74 211	(45 686)	28 525
Retailoví klienti	267 595	(193 513)	74 082	12 394	(10 013)	2 381
	<u>276 130</u>	<u>(198 925)</u>	<u>77 205</u>	<u>86 605</u>	<u>(55 699)</u>	<u>30 906</u>
Podsúvahové Položky	4 953	(2 690)	2 263	18 568	(6 218)	12 350

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

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 2023

(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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

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:

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

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov

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

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

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

Opis jednotlivých kategórií úverov je nasledujúci:

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

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

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

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

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

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

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

2022 € '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

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

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

2022 € '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

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

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

2022	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	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	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>(770)</u>	<u>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>(858)</u>	<u>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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 €'000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	353 757	(4 455)	349 302	111 033	(7 444)	103 589	23 642	(15 935)	7 707
Malé podniky - lízing	49 217	(949)	48 268	2 597	(164)	2 433	10 767	(8 050)	2 717
Spotrebné úvery	1 038 101	(6 329)	1 031 772	181 837	(18 749)	163 088	146 240	(118 947)	27 293
Hypotekárne úvery	8 284 451	(707)	8 283 744	252 409	(6 080)	246 329	77 054	(40 429)	36 625
Kreditné karty	67 796	(156)	67 640	9 345	(775)	8 570	15 478	(14 238)	1 240
Prečerpania	39 866	(312)	39 554	20 379	(847)	19 532	6 789	(5 920)	869
Lízing Spoločenstvá vlastníkov bytov	4 599	(28)	4 571	60	(1)	59	19	(7)	12
	38 474	(321)	38 153	-	-	-	-	-	-
	9 876 261	(13 257)	9 863 004	577 660	(34 060)	543 600	279 989	(203 526)	76 463
	15 743 381	(45 420)	15 697 961	900 336	(46 535)	853 801	362 736	(254 622)	108 114
	17 562 181	(45 510)	17 516 671	901 037	(46 554)	854 483	362 736	(254 622)	108 114
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere									
	1 664 143	(329)	1 663 814	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
	5 219 620	(4 848)	5 214 772	186 417	(6 690)	179 727	23 521	(8 908)	14 613

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

2022	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:									
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
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	797	(29)	768	-	-	-	33 035	(28 907)	4 128
	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	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	-	-	-

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

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

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

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

VÚB skupina nasleduje pravidlá Európskej Centrálnaj 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 vedomým finančných ťažkostí dlžníka (**vložené klauzuly zhovievavosti**).

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

Pri schvaľovacom procese by malo byť brané do úvahy, či je klient vo finančných ťažkostiach ak:

- aspoň jeho EWS indikátor má „Light Blue“ alebo „Red“ farbu
- je zaznamenaných 30 dní po splatnosti (bez vyhodnocovania prahu významnosti) na danej zmluve v posledných 3 mesiacoch a platí aspoň jedna z nasledujúcich podmienok:
- zhoršenie ratingu klienta za posledné 3 mesiace do kategórie s „vysokým rizikom“
- ak rating ani EWS nie je k dispozícii, tak prítomnosť aspoň jedného kontraktu klasifikovaného v Stage 2 v súlade s pravidlami štandardu IFRS9

Tento zoznam podmienok nie je úplný a z ich povahy je povolené predloženie protichodných dôkazov. To znamená, že je možné zmluvu s ústupkami neoznačiť ako forborne v prípade, že dlžník splňa aspoň jednu z horeuvedených podmienok. Ale túto skutočnosť je potrebné odôvodniť počas schvaľovacieho procesu.

V prípade neprítomnosti finančných ťažkostí dlžníka, je potrebné jeho rizikový profil zhodnotiť individuálne, aby sa ustálilo, či daný ústupok môže byť považovaný za forborne. Na druhej strane, prítomnosť finančných ťažkostí je vždy predpokladom, ak ide o klienta klasifikovaného ako non-performing.

Cieľom forborne procesu (ústupkov zo strany 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 patrenia diskontovaného s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery zákazníka.

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

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

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

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

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

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

Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov:

2022	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

2021	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:						
Korporátni klienti	67 688	(3 699)	63 989	36 403	(25 457)	10 946
Retailoví klienti	99 746	(5 702)	94 044	29 754	(22 579)	7 175
	<u>167 434</u>	<u>(9 401)</u>	<u>158 033</u>	<u>66 157</u>	<u>(48 036)</u>	<u>18 121</u>
Podsúvahové položky	3 448	(4)	3 444	4 767	(1 525)	3 242

4.1.5. Politika odpisovania pohľadávok

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

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

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

Hodnota úverov odpísaných počas roka, ktoré sú stále predmetom vymáhania je 4 015 tisíc EUR (31. december 2021: 35 247 tisíc EUR).

4.1.6. Politika zabezpečenia

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

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

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

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

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

VÚB skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

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

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

€ '000	2 022		2 021	
	Klienti	Banky	Klienti	Banky
Nehnutelnosti	10 128 795	-	9 741 266	-
z toho kryjúce hypotéky:	9 026 361	-	8 687 728	-
LTV* nižšie než 60 %	3 465 997	-	2 593 810	-
LTV vyššie než 60 % a nižšie než 80 %	4 279 547	-	4 671 711	-
LTV vyššie než 80 % a nižšie než 100 %	1 276 087	-	1 417 289	-
LTV vyššie než 100 %	4 730	-	4 918	-
Dlhové cenné papiere	34 149	15 180	32 913	211 260
Ostatné	580 950	78 043	1 067 671	78 198
	<u>10 743 894</u>	<u>93 223</u>	<u>10 841 850</u>	<u>289 458</u>

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

€ '000	2 022		2 021	
	Klienti	Banky	Klienti	Banky
Nehnutelnosti	117 925	-	137 936	-
z toho kryjúce hypotéky:	94 779	-	105 640	-
LTV* nižšie než 60 %	56 520	-	50 059	-
LTV vyššie než 60 % a nižšie než 80 %	33 269	-	46 318	-
LTV vyššie než 80 % a nižšie než 100 %	4 228	-	7 972	-
LTV vyššie než 100 %	762	-	1 291	-
Ostatné	9 885	5 096	23 586	-
	<u>127 810</u>	<u>5 096</u>	<u>161 522</u>	<u>-</u>

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

4.1.7. Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov

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

- sú vzájomne započítané vo výkaze o finančnej situácii; alebo
- sú predmetom vynútiteľných rámcových dohôd o vzájomnom 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 záväzkov.

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

- deriváty,
- repo obchody a reverzné repo obchody.

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

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

2022		Súvisiace hodnoty započítané 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 započítané 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	
2021		Súvisiace hodnoty započítané 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	213 304	-	213 304	(213 304)	-	-	
Derivátové finančné nástroje	8, 9	70 931	-	70 931	-	(28 200)	42 731	
2021		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	50 586	-	50 586	-	(35 882)	14 704	

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.	2022				2021	
		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	3 060 496	373 437	2 687 059	2 612 787	213 304	2 399 483
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:	8						
Finančný majetok držaný na obchodovanie		58 872	52 802	6 070	30 064	15 357	14 707
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	9	352 265	352 265	-	55 574	55 574	-
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8						
Finančné záväzky držané na obchodovanie		61 463	44 691	16 772	30 863	19 076	11 787
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	9	316 157	316 157	-	31 510	31 510	-

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:

2022			
€ '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			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Severná Amerika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
	55	-	55
	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:			
	175 587	(22)	175 565
	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:			
	37 747	(628)	37 119
	132	-	132
	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

2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky / rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	28	-	28
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	170 533	(1 230)	169 303
Korporátni klienti	3 719 085	(91 421)	3 627 664
Retailoví klienti	10 583 596	(247 960)	10 335 636
	<u>14 473 214</u>	<u>(340 611)</u>	<u>14 132 603</u>
	<u>14 473 242</u>	<u>(340 611)</u>	<u>14 132 631</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere	863 374	(122)	863 252
Podsúvahové položky	3 460 902	(18 718)	3 442 184
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	1 043 522	(1 830)	1 041 692
Retailoví klienti	20 466	(2 131)	18 335
	<u>1 063 988</u>	<u>(3 961)</u>	<u>1 060 027</u>
Podsúvahové položky	1 320 873	(1 271)	1 319 602
Ostatné Európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 734 191	(34)	1 734 157
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	1 206 779	(574)	1 206 205
Retailoví klienti	112 420	(667)	111 753
	<u>1 319 199</u>	<u>(1 241)</u>	<u>1 317 958</u>
	<u>3 053 390</u>	<u>(1 275)</u>	<u>3 052 115</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere	701 336	(197)	701 139
Podsúvahové položky	595 399	(234)	595 165

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky / rezervy	Čistá hodnota
Severná Amerika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	8 838	(3)	8 835
Retailoví klienti	2 212	(2)	2 210
	<u>11 050</u>	<u>(5)</u>	<u>11 045</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere	99 432	(10)	99 422
Podsúvahové položky	820	-	820
Ázia			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	5 095	(1)	5 094
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	88 300	(20)	88 280
Retailoví klienti	11 850	(50)	11 800
	<u>100 150</u>	<u>(70)</u>	<u>100 080</u>
	<u>105 245</u>	<u>(71)</u>	<u>105 174</u>
Podsúvahové položky	50 427	(27)	50 400
Zvyšok sveta			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	80 187	(74)	80 113
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	35 465	(656)	34 809
Korporátni klienti	21	-	21
Retailoví klienti	3 365	(32)	3 333
	<u>38 851</u>	<u>(688)</u>	<u>38 163</u>
	<u>119 038</u>	<u>(762)</u>	<u>118 276</u>
Podsúvahové položky	1 137	-	1 137

Analýza koncentrácie úverového rizika cenných papierov je nasledovná:

€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	2022 Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	2021 Čistá hodnota
Európa						
Slovensko	837 578	(106)	837 471	863 253	(122)	863 131
Taliansko	214 036	(101)	213 936	301 022	(98)	300 924
Maďarsko	90 097	(59)	90 038	67 389	(44)	67 345
Španielsko	69 974	(1)	69 973	187 434	(13)	187 421
Poľsko	39 349	-	39 349	51 041	(12)	51 029
Francúzsko	33 705	(8)	33 698	38 001	(5)	37 995
Veľká Británia	30 837	-	30 836	33 737	(4)	33 733
Estónsko	20 827	-	20 827	22 516	(21)	22 496
	1 336 403	(276)	1 336 127	1 564 392	(319)	1 564 073
Severná Amerika						
Kanada	91 309	-	91 309	99 421	(10)	99 411

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

2022	Finančný majetok oceňovaný AC:					Podsúvaha
	Banky	Verejná správa	Korporátni klienti	Retailoví klienti*	Finančný majetok oceňovaný FVOCI0 dlhové cenné papiere	
€ '000						
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	708 621	278 014
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	209 724	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	18 638	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>5 802 817</u>	<u>1 427 437</u>

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

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

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

4.1.9. Interné a externé ratingy

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

Rizikový profil	Opis
Veľmi nízky	Dobrá kvalita majetku, intenzívne prenikanie na trh, stabilná činnosť, osvedčené výrazné manažérske zručnosti, široká kapacita krytia dlhu.
Nízky	Uspokojivá kvalita dostupného majetku, priemerné prenikanie na trh a manažérske kvality, dobre nastavená platobná schopnosť, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu, nadpriemerná kapacita krytia dlhu.
Nižší - stredný	Prijateľná kvalita dostupného majetku, aj keď s nezanedbateľným stupňom rizika, vyvážená platobná schopnosť, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu s miernym prebytkom likvidity a so slabšou kapacitou krytia dlhu.
Stredný	Prijateľná kvalita dostupných aktív, aj keď so značným stupňom rizika, citlivé marže v priebehu času, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu poukazujúce na zhoršujúce sa signály, nízka úroveň likvidity a krátkodobé rozpätie pokrytia dlhu.
Vyšší - stredný	Stále akceptovateľná kvalita majetku, aj keď s možnosťou problémov s likviditou, vysoký stupeň zadlženosti, slabé manažérske zručnosti, nízka penetrácia na trh a udržanie postavenia, marže a konkurencieschopnosť pod tlakom.
Vysoký	Okrem rizikových črt platných pre vyšší až stredný profil, expozície vykazujú očividné ťažkosti, rovnako ako aj problém s riadením dlhu.
Zlyhaný	Za vznik zlyhania (default) v súvislosti s konkrétnym dlžníkom sa považuje, ak nastala aspoň jedna z dvoch nasledujúcich udalostí: - dlžník je viac ako 90 dní po dni splatnosti v súvislosti s plnením svojim rozsahom významného záväzku voči banke, prípadne materskej alebo dcérskej spoločnosti; - banka usúdi, že dlžník si pravdepodobne nesplní svoj záväzok voči bankovej skupine bez toho, aby došlo napríklad k realizácii zabezpečenia

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

Špecializované financovanie - SPV a RED

- Strong
- Good
- Satisfactory
- Weak
- Default

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

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

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

Výpočet kapitálovej požiadavky

VÚB skupina vo všeobecnosti používa štandardizovaný prístup na výpočet kapitálovej požiadavky. Na výpočet kapitálovej požiadavky pre úverové riziko a riziko protistrany však VÚB skupina začala na základe povolenia dohliadacieho orgánu NBS od júla 2012 používať „Advanced IRB“ prístup pre portfólio rezidenčných hypoték a od júna 2014 aj pre regulatórny segment právnické osoby 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. „Foundation IRB“ prístup sa používa pre korporátne expozície, pre ktoré nie je k dispozícii parameter LGD, ale sú použité hodnoty v súlade s reguláciou. 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:

2022 € '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 € '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 € '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	<u>226 465</u>	<u>(7)</u>	<u>226 458</u>
		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	<u>9 857</u>	<u>(183)</u>	<u>9 674</u>
		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	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>20</u>
		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	<u>1 966</u>	<u>(3)</u>	<u>1 963</u>
		<u>872 339</u>	<u>(975)</u>	<u>871 364</u>
		<u>5 402 854</u>	<u>(5 141)</u>	<u>5 397 713</u>

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	2 966	-	2 966
	Nízky	132 684	(87)	132 597
	Nižší - stredný	-	(3)	(3)
	Bez ratingu	1 683 150	-	1 683 150
		<u>1 818 800</u>	<u>(90)</u>	<u>1 818 710</u>
Úvery poskytnuté klientom: Verejná správa				
	Veľmi nízky	146 893	(1 572)	145 321
	Nízky	13 059	(4)	13 055
	Vyšší - stredný	24 218	(12)	24 206
	Vysoký	7 461	(6)	7 455
	Bez ratingu	6 941	(4)	6 937
		<u>198 572</u>	<u>(1 598)</u>	<u>196 974</u>
Korporátni klienti Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	547 288	(72)	547 216
	Nízky	1 934 700	(522)	1 934 178
	Nižší - stredný	952 731	(646)	952 085
	Stredný	570 379	(1 029)	569 350
	Vyšší - stredný	256 160	(1 039)	255 121
	Vysoký	22 483	(367)	22 116
	Bez ratingu	560 306	(2 074)	558 232
Špecializované financovanie - SPV, RED				
	Strong	167 549	(1 183)	166 366
	Good	355 334	(4 892)	350 442
	Satisfactory	253 408	(12 519)	240 889
	Weak	40 126	(5 545)	34 581
	Default	29	-	29
	Bez ratingu	6 517	(63)	6 454
		<u>5 667 010</u>	<u>(29 951)</u>	<u>5 637 059</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 1				
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	5 706	(1)	5 705
	Nízky	249 912	(17)	249 895
		<u>255 618</u>	<u>(18)</u>	<u>255 600</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	163 505	(14)	163 491
	Nízky	952	-	952
	Stredný	4 296	(1)	4 295
	Vyšší - stredný	22 265	(6)	22 259
	Vysoký	1 152	-	1 152
	Bez ratingu	53	-	53
		<u>192 223</u>	<u>(21)</u>	<u>192 202</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízinq				
	Veľmi nízky	1 340 399	(85)	1 340 314
	Nízky	1 296 584	(208)	1 296 376
	Nižší - stredný	380 292	(209)	380 083
	Stredný	284 668	(529)	284 139
	Vyšší - stredný	88 611	(343)	88 268
	Vysoký	3 871	(55)	3 816
	Bez ratingu	194 038	(258)	193 780
Špecializované financovanie - SPV, RED				
	Strong	129 600	(685)	128 915
	Good	52 154	(535)	51 619
	Satisfactory	38 328	(1 201)	37 127
	Weak	1 450	(155)	1 295
	Bez ratingu	20	-	20
		<u>3 810 015</u>	<u>(4 263)</u>	<u>3 805 752</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	749 561	(68)	749 493
	Nízky	31 992	(16)	31 976
	Nižší - stredný	146 165	(161)	146 004
	Stredný	22 572	(87)	22 485
	Vyšší - stredný	6 223	(82)	6 141
	Vysoký	782	(110)	672
	Bez ratingu	4 469	(22)	4 447
		<u>961 764</u>	<u>(546)</u>	<u>961 218</u>
		<u>4 964 002</u>	<u>(4 830)</u>	<u>4 959 172</u>

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

2022 € '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 € '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 € '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>

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 2				
Finančný majetok oceňovaný AC				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Nižší - stredný	3 534	(52)	3 482
	Stredný	33 909	(1 035)	32 874
	Vyšší - stredný	59 418	(3 905)	55 513
	Vysoký	14 766	(2 773)	11 993
	Zlyhaný	308	(255)	53
	Bez ratingu	6 895	(865)	6 030
Hypotéky				
	Veľmi nízky	32 550	(170)	32 380
	Nižší - stredný	120 648	(1 349)	119 299
	Stredný	52 039	(1 178)	50 861
	Vysoký	47 161	(3 383)	43 778
	Bez ratingu	11	-	11
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	1 656	(9)	1 647
	Nízky	1 080	(10)	1 070
	Nižší - stredný	52 413	(1 126)	51 287
	Stredný	52 434	(2 354)	50 080
	Vyšší - stredný	52 660	(4 800)	47 860
	Vysoký	53 600	(12 420)	41 180
	Bez ratingu	5	1	6
		<u>585 087</u>	<u>(35 683)</u>	<u>549 404</u>
		<u>909 302</u>	<u>(48 770)</u>	<u>860 532</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapu 2				
Podsúvahové položky				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Vysoký	309	(4)	305
		<u>309</u>	<u>(4)</u>	<u>305</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	73	-	73
	Nízky	2 380	(2)	2 378
	Nižší - stredný	1 179	(2)	1 177
	Stredný	97 558	(1 064)	96 494
	Vyšší - stredný	29 637	(649)	28 988
	Vysoký	7 720	(350)	7 370
	Bez ratingu	15 753	(1 478)	14 275
Špecializované financovanie SPV, RED				
	Satisfactory	3 244	(539)	2 705
	Weak	11	(3)	8
		<u>157 555</u>	<u>(4 087)</u>	<u>153 468</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	425	(7)	418
	Nízky	16	-	16
	Nižší - stredný	4 637	(70)	4 567
	Stredný	4 361	(211)	4 150
	Vyšší - stredný	6 748	(341)	6 407
	Vysoký	2 366	(540)	1 826
	Bez ratingu	10 000	(1 430)	8 570
		<u>28 553</u>	<u>(2 599)</u>	<u>25 954</u>
		<u>186 417</u>	<u>(6 690)</u>	<u>179 727</u>

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

2022 € '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>

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

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

2022 € '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	71 598	(10)	71 588
		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	22 272	(548)	21 724
		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	385 169	(118)	385 051
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
	Default	2 273	(3 888)	(1 615)
		6 624 990	(106 508)	6 518 482

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2022 € '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 € '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
	Default	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

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	2 966	-	2 966
	Nízky	132 684	(87)	132 597
	Nižší - stredný	701	(22)	679
	Bez ratingu	1 683 150	-	1 683 150
		1 819 501	(109)	1 819 392
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	153 860	(1 858)	152 002
	Nízky	13 518	(6)	13 512
	Vyšší - stredný	24 218	(12)	24 206
	Vysoký	7 461	(6)	7 455
	Bez ratingu	6 941	(4)	6 937
		205 998	(1 886)	204 112
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	547 315	(72)	547 243
	Nízky	1 936 073	(522)	1 935 551
	Nižší - stredný	991 507	(830)	990 677
	Stredný	589 524	(1 217)	588 307
	Vyšší - stredný	400 845	(3 668)	397 177
	Vysoký	78 719	(2 635)	76 084
	Zlyhaný	77 764	(47 236)	30 528
	Bez ratingu	567 572	(2 558)	565 014
Špecializované financovanie - SPV, RED				
	Strong	167 549	(1 183)	166 366
	Good	369 159	(5 585)	363 574
	Satisfactory	265 398	(14 234)	251 164
	Weak	63 565	(10 179)	53 386
	Default	5 011	(3 862)	1 149
	Bez ratingu	6 544	(67)	6 477
		6 066 545	(93 848)	5 972 697

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	5 706	(1)	5 705
	Nižší - stredný	249 912	(17)	249 895
		<u>255 618</u>	<u>(18)</u>	<u>255 600</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	163 505	(14)	163 491
	Nízky	952	-	952
	Stredný	4 296	(1)	4 295
	Vyšší - stredný	22 265	(6)	22 259
	Vysoký	1 461	(4)	1 457
	Bez ratingu	53	-	53
		<u>192 532</u>	<u>(25)</u>	<u>192 507</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	1 340 472	(85)	1 340 387
	Nízky	1 298 964	(210)	1 298 754
	Nižší - stredný	381 471	(211)	381 260
	Stredný	382 226	(1 593)	380 633
	Vyšší - stredný	118 248	(992)	117 256
	Vysoký	11 591	(405)	11 186
	Zlyhaný	19 025	(6 355)	12 670
	Bez ratingu	209 791	(1 736)	208 055
Špecializované financovanie - SPV, RED				
	Strong	129 600	(685)	128 915
	Good	52 154	(535)	51 619
	Satisfactory	41 572	(1 740)	39 832
	Weak	1 461	(158)	1 303
	Bez ratingu	20	-	20
		<u>3 986 595</u>	<u>(14 705)</u>	<u>3 971 890</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	749 986	(75)	749 911
	Nízky	32 008	(16)	31 992
	Nižší - stredný	150 802	(231)	150 571
	Stredný	26 933	(298)	26 635
	Vyšší - stredný	12 971	(423)	12 548
	Vysoký	3 148	(650)	2 498
	Zlyhaný	4 496	(2 553)	1 943
	Bez ratingu	14 469	(1 452)	13 017
		<u>994 813</u>	<u>(5 698)</u>	<u>989 115</u>
		<u>5 173 940</u>	<u>(20 428)</u>	<u>5 153 512</u>

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 2021: 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	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>

2021 € '000	Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere				
	Aaa	224 319	(23)	224 297
	Aa1	91 781	(35)	91 747
	Aa2	5 038	(0)	5 038
	A2	805 195	(118)	805 077
	Baa1	169 254	(11)	169 244
	Baa2	67 433	(44)	67 389
	Baa3	301 120	(98)	301 022
		<u>1 664 142</u>	<u>(329)</u>	<u>1 663 814</u>

4.1.10. Analýza citlivosti opravných položiek

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

2022	Základný scenár	Opravné položky	Opravné položky	Absolútna zmena	Pokles PD o 10 % Relatívna zmena
€ '000					
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>(175)</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	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	1 192	1 185	(7)	(0,59) %	
	<u>106 508</u>	<u>100 576</u>	<u>(5 932)</u>	<u>(5,57) %</u>	
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	232	209	(23)	(9,91) %	
	<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) %	

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

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

2022	Základný scenár	Opravné položky	Absolútna zmena	Nárast PD o 10 % Relatívna zmena
€ '000	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	-	-
	1 639	1 803	174	10,62%
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%
	106 508	112 442	5 934	5,57%
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%
	259 668	268 746	9 078	3,50%
	367 815	382 991	15 186	4,13%
	368 180	383 366	15 196	4,13%
Finančný majetok oceňovaný FVOCI				
- dlhové cenné papiere	276	303	27	9,78%

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

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 okrem podsegmentu Small business, teda na podsegmentoch: Hypotéky, Spotrebné úvery, Kreditné karty, Kontokorenty, bývalé produkty CFH (Quatro, Slovenská požičovňa, SKK kreditné karty, HRL) a retailové produkty VÚB Leasing a QCAR retail.

Ak sa predikovaná qq zmena rastu HDP zníži o 3 bps (30 % poslednej dostupnej hodnoty v čase vývoja modelu - posledné dostupné hodnoty k 4Q2021: Δ_{qq} medziročný rast HDP = 0,10 % (= 1,40 % - 1,30 %); Δ_{qq} sadzba bankového vkladu $q/q = 1,535$ % (= 4,55 % - 3,015 %), potom bude vplyv na efekt ziskov a strát 38 tis. EUR pre 1. fázu a 94 tis. EUR pre 2. fázu. Ďalšie scenáre a ich vplyv sú znázornené v tabuľke nižšie:

Scenáre a ich dopady:

2022 € '000		Etapa 1			
Scenár	Popis scenára	Opravné položky	Rezervy	Spolu	
Base	Bez stresu	ECL	16 077	849	16 926
		Absolútna zmena	-	-	-
		Relatívna zmena	-	-	-
HDP stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps	ECL	16 090	849	16 939
		Absolútna zmena	13	0	13
		Relatívna zmena	0,08 %	0,00 %	0,08 %
UR stres 10 %	UR nárast o 15 bps	ECL	16 237	866	17 193
		Absolútna zmena	250	17	267
		Relatívna zmena	1,56 %	2,00 %	1,58 %
HDP a UR stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps a UR nárast o 15 bps	ECL	16 344	867	17 211
		Absolútna zmena	267	18	285
		Relatívna zmena	1,66 %	2,12 %	1,68 %
HDP stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps	ECL	16 113	851	16 964
		Absolútna zmena	36	2	38
		Relatívna zmena	0,22 %	0,24 %	0,22 %
UR stres 30 %	UR nárast o 45 bps	ECL	16 849	903	17 752
		Absolútna zmena	772	54	826
		Relatívna zmena	4,80 %	6,36 %	4,88 %
HDP a UR stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps a UR nárast o 45 bps	ECL	16 883	905	17 788
		Absolútna zmena	806	56	862
		Relatívna zmena	5,01 %	6,60 %	5,09 %

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

2022 € '000					Etapa 2
Scenár	Popis scenára		Opravné položky	Rezervy	Spolu
Base	Bez stresu	ECL	54 278	791	55 069
		Absolútna zmena	-	-	-
		Relatívna zmena	-	-	-
HDP stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps	ECL	54 304	792	55 096
		Absolútna zmena	26	1	27
		Relatívna zmena	0,05 %	0,13 %	0,05 %
UR stres 10 %	UR nárast o 15 bps	ECL	55 055	799	55 854
		Absolútna zmena	777	8	785
		Relatívna zmena	1,43 %	1,01 %	1,43 %
HDP a UR stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps a UR nárast o 15 bps	ECL	55 093	800	55 893
		Absolútna zmena	815	9	824
		Relatívna zmena	1,50 %	1,14 %	1,50 %
HDP stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps	ECL	54 372	792	55 164
		Absolútna zmena	94	1	95
		Relatívna zmena	0,17 %	0,13 %	0,17 %
UR stres 30 %	UR nárast o 45 bps	ECL	56 672	816	57 488
		Absolútna zmena	2 394	25	2 419
		Relatívna zmena	4,41 %	3,16 %	4,39 %
HDP a UR stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps a UR nárast o 45 bps	ECL	56 770	817	57 587
		Absolútna zmena	2 492	26	2 518
		Relatívna zmena	4,59 %	3,29 %	4,57 %

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

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

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

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

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

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

€ '000	2022	2021
Finančný majetok		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Derivátové finančné nástroje	(8 336)	47 277
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	419 583	107 954
	<u>411 247</u>	<u>155 231</u>

4.2. Trhové riziko

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

4.2.1. Riadenie trhového rizika

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

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

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

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

4.2.2. Angažovanosť voči trhovému riziku - obchodné portfóliá

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

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

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

Zhrnutie pozície VaR a sVaR obchodných portfólií VÚB skupiny:

€ '000	2022			2021				
	Stav	Priemer	Max	Min	Stav	Priemer	Max	Min
Menové riziko	118	103	197	12	68	49	125	12
Úrokové riziko	87	297	546	73	109	88	251	35
Celkové VaR	154	339	650	71	96	109	278	39
Celkové s VaR	322	438	977	153	338	498	1 466	195

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

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

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

4.2.3. Angažovanosť voči úrokovému riziku bankovej knihy

Riziko úrokových sadzieb zahŕňa riziko, že hodnota finančného nástroja bude kolísať z dôvodu zmien v trhových úrokových sadzbách, ako aj riziko, že sa splatnosť úročených pohľadávok odlišuje od splatnosti úročených záväzkov používaných na financovanie daných pohľadávok. Dĺžka časového obdobia, na ktoré je úrok fixovaný vzhľadom na finančný nástroj, preto určuje mieru vystavenia voči úrokovému riziku.

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

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

Útvar Riadenie rizík je zodpovedný za monitorovanie a reportovanie daného časového nesúladu minimálne na mesačnej báze. Úrokové riziko je merané analýzou citlivosti posunu úrokových kriviek, tzv. shift sensitivity of fair value analýzou (zmenou súčasnej hodnoty). V súlade s metodikou skupiny ISP sa úrokové riziko meria s použitím základných, interných stresových a regulatórnych scenárov. Základné scenáre sú definované ako paralelný a okamžitý posun o +/- 100 bázických bodov výnosovej krivky. Interné stresové scenáre boli zavedené v roku 2017 a merajú citlivosť na paralelný a okamžitý posun o +/- 200 bázických bodov, ako aj na neparalelný posun výnosovej krivky, tzv. zostrmovanie a splošťovanie výnosovej krivky, ako aj posun krátkych sadzieb nahor a nadol. Regulatórne scenáre boli zavedené v roku 2017 na základe smernice pre meranie úrokového rizika bankovej knihy vydané Bazilejským výborom pre bankový dohľad. Všetky scenáre sú od septembra 2019 aplikované na mesačnej báze.

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

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

Modely používané pri výpočte úrokového rizika („IRR“)

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

Zmluvná kategória

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

Behaviorálna kategória

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

Senzitivita 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 2022 hodnotu (56 987) tisíc EUR (31. december 2021: 57 014 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 2022 hodnotu (47 819) tisíc EUR (31. december 2021: (42 921) tisíc EUR).

K 31. decembru 2022 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o nárast 100 bázických bodov, zaznamenalo hodnotu 30 206 tisíc EUR (31. december 2021: (19 680) tisíc EUR).

K 31. decembru 2022 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o pokles 100 bázických bodov, zaznamenalo hodnotu 22 574 tisíc EUR (31. december 2021: 9 452 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 2022 hodnotu (2 799) tisíc EUR (31. december 2021: (2 601) tisíc EUR).

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

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	-

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

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.

2022	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
€ '000					
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)
	20 638 433	375 135	1 207 757	208 223	22 429 548
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)
	19 217 370	390 006	1 140 144	77 193	20 824 713
Čistá pozícia	1 421 063	(14 871)	67 613	131 030	1 604 835

Pohľadávky a záväzky z derivátov účtované v podsúvahe:

2022	EUR	USD	CZK	Other	Total
€ '000					
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	150 326	879	(30 742)	(130 299)	(9 836)

2021 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Finančný majetok					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 276 977	3 644	326 986	5 180	2 612 787
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	26 848	10 279	(43)	296	37 380
Deriváty - účtovanie zabezpečenia Finančný majetok oceňovaný FVOCI	48 476	-	7 098	-	55 574
1 589 943	81 460	-	-	-	1 671 403
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 821 093	6 824	(8 525)	-	1 819 392
Úvery poskytnuté klientom	15 576 098	321 008	573 822	188 948	16 659 876
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	3 301	-	-	-	3 301
	21 342 736	423 215	899 338	194 424	22 859 713
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované FTVPL	29 527	2 818	(1 542)	60	30 863
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	23 226	5 075	569	2 640	31 510
Finančné záväzky oceňované AC:					
Záväzky voči bankám	3 261 981	6 997	45 931	39	3 314 948
Vklady a úvery od klientov	13 051 798	231 015	606 503	82 582	13 971 898
Podriadený dlh	200 150	-	-	-	200 150
Emitované dlhové cenné papiere	3 829 056	-	-	-	3 829 056
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	2 816	-	-	-	2 816
	20 398 554	245 905	651 461	85 321	21 381 241
Čistá pozícia	944 182	177 310	247 877	109 103	1 478 472

Pohľadávky a záväzky z derivátov účtované v podsúvahe:

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

4.2.5. Reforma referenčných úrokových sadzieb

IBOR reforma predstavuje jednu z najvýznamnejších zmien, ktorou prechádza súčasný finančný sektor. VÚB skupina neočakáva, že táto zmena bude pre skupinu materiálna. Banka je aktuálne vo finálnej fáze IT implementácie, ktorá banku plne zosúladi s novou reguláciou. Kompletné zosúladenie sa očakáva počas prvej polovice 2023.

2022	Finančný majetok oceňovaný AC		Finančné záväzky oceňované AC		Deriváty		
	€ '000	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Nominálna hodnota
Naviazaný na:							
EONIA	-	-	-	-	-	-	-
EURIBOR	12 879	3 188 221	-	-	118	10 655 580	
LIBOR	25	318 457	-	-	4	83 585	
Z toho: USD	25	318 457	-	-	4	83 585	
Z toho: GBP	-	-	-	-	-	-	

2021	Finančný majetok oceňovaný AC		Finančné záväzky oceňované AC		Deriváty		
	€ '000	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Čistá hodnota	Počet obchodov	Nominálna hodnota
Naviazaný na:							
EONIA	-	-	-	-	-	-	-
EURIBOR	5 400	3 305 273	-	-	193	9 926 636	
LIBOR	24	199 869	-	-	4	89 469	
Z toho: USD	22	199 869	-	-	4	89 469	
Z toho: GBP	2	-	-	-	-	-	

4.3. Riziko likvidity

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

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

Základné princípy podopierajúce politiky riadenia rizika likvidity v banke sú:

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

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

Všetky predpoklady, metodiky a zodpovednosti sú popísané v interných dokumentoch „Liquidity Policy“ a „Liquidity Risk Management VÚB Group Implementing Procedure“, ktoré sú schválené predstavenstvom banky a sú konzistentné so smernicami a pravidlami skupiny ISP v oblasti riadenia rizika likvidity.

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

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

Riadenie štrukturálnej likvidity zahŕňa súbor mier a limitov navrhnutých na riadenie a kontrolu rizika plynúceho z nesúladu strednodobých a dlhodobých aktív a pasív, nevyhnutného na strategické plánovanie. To obsahuje prijatie interných limitov zameraných na zabránenie vzniku nerovnováhy spôsobenej nadmerným financovaním strednodobých a dlhodobých aktív krátkodobými pasívami. Hlavný regulatórny ukazovateľ pre monitorovanie a riadenie štrukturálnej likvidity je Pomer čistého stabilného financovania („Net Stable Funding Ratio“ alebo „NSFR“). Je požadovaný Nariadením CRR. Požiadavka na čisté stabilné financovanie sa rovná pomeru dostupného stabilného financovania inštitúcie k požadovanému stabilnému financovaniu inštitúcie a vyjadruje sa ako percentuálna hodnota.

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

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

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

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

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>

2021 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
	2 612 787		2 612 787
Peniaze a peňažné ekvivalenty		-	
	4 789	32 591	37 380
Finančný majetok oceňovaný FVTPL			
	2 368	53 206	55 574
Deriváty - účtovanie zabezpečenia			
	574 713	1 096 690	1 671 403
Finančný majetok oceňovaný FVOCI			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 703 049	116 343	1 819 392
Úvery poskytnuté klientom	3 330 681	13 329 195	16 659 876
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	3 301	3 301
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	18 090	18 090
Hmotný majetok	-	122 597	122 597
Nehmotný majetok	-	131 776	131 776
Goodwill	-	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	1 594	-	1 594
Odložené daňové pohľadávky	-	55 471	55 471
Ostatný majetok	23 794	-	23 794
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	515	-	515
	8 254 290	14 988 565	23 242 855
Závazky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(8 596)	(22 267)	(30 863)
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	(1 310)	(30 200)	(31 510)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(280 482)	(3 034 466)	(3 314 948)
Vklady a úvery od klientov	(1 934 185)	(12 018 580)	(13 952 765)
Záväzky z lízingu	(5 767)	(13 366)	(19 133)
Podriadený dlh	(150)	(200 000)	(200 150)
Emitované dlhové cenné papiere	(354 265)	(3 474 791)	(3 829 056)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	(2 816)	(2 816)
Splatné daňové záväzky	(12 018)	-	(12 018)
Rezervy	-	(25 061)	(25 061)
Ostatné záväzky	(84 602)	(5 009)	(89 611)
	(2 681 375)	(18 826 556)	(21 507 931)
Čistá pozícia	5 572 915	(3 837 991)	1 734 924

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

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 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	<u>(9 092 037)</u>	<u>(644 453)</u>	<u>521 011</u>	<u>4 084 520</u>	<u>10 511 249</u>	<u>22 379</u>	<u>5 402 669</u>
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)

2021 € '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 595 508	-	-	-	-	-	2 595 508
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	-	-	-	-	3 000	7 319	10 319
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	293	70 034	505 142	662 322	420 122	7 589	1 665 502
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	48 014	11 398	1 653 428	115 463	7 445	-	1 835 748
Úvery poskytnuté klientom	1 226 298	632 910	1 452 665	6 196 676	9 308 311	60 946	18 877 806
	3 870 113	714 342	3 611 235	6 974 461	9 738 878	75 854	24 984 883
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(123 775)	(112 106)	(57 031)	(2 785 364)	(264 726)	-	(3 343 002)
Vklady a úvery od klientov	(12 216 469)	(885 636)	(772 294)	(81 006)	-	-	(13 955 405)
Záväzky z lízingu	(552)	(1 102)	(4 089)	(10 987)	(1 944)	-	(18 674)
Podriadený dlh Emitované dlhové cenné papiere	-	(1 330)	(4 206)	(25 222)	(201 787)	-	(232 545)
	(3 589)	(2 871)	(321 237)	(2 500 422)	(1 089 592)	-	(3 917 711)
	(12 344 385)	(1 003 045)	(1 158 857)	(5 403 001)	(1 558 049)	-	(21 467 337)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(8 474 272)	(288 703)	2 452 378	1 571 460	8 180 829	75 854	3 517 546
Prírastok peňažných tokov z derivátov	409 085	97 107	111 535	63 651	-	-	681 378
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(410 619)	(99 746)	(112 741)	(67 035)	-	-	(690 141)
Čistá pozícia z derivátov	(1 534)	(2 639)	(1 206)	(3 384)	-	-	(8 763)
Čistá pozícia z podsúvahových položiek	(5 637 432)	-	-	-	-	-	(5 637 432)

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

4.4. Operačné riziko

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

4.4.1. Stratégia a procesy riadenia operačných rizík

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

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

Výbor pre operačné riziká, ktorého členmi sú riadiaci pracovníci útvarov riadiaceho centra (generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa) a obchodných útvarov výraznejšie zapojených v systéme riadenia a kontroly operačného rizika (s hlasovacím právom: vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík, vrchný riaditeľ úseku Financie, plánovanie a kontroling, vrchný riaditeľ úseku Prevádzka a IT, riaditeľ odboru Compliance 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 regulátornými požiadavkami pre účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje pri AMA prístupe.

Na účely používania prístupu AMA nastavila VÚB skupina, navyše k systému riadenia požadovaného regulátornými požiadavkami, systém na riadenie operačných rizík, ktorý je každoročne certifikovaný v rámci procesu samohodnotenia vykonávaného bankou, ako aj dcérskou spoločnosťou VÚB 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 senzitívnejšie 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.

(e) Emitované dlhové cenné papiere

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

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							
Závazky 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>

2021			Účtovná hodnota					Reálna hodnota
€ '000	Pozn.	V amor- tizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 612 785	-	2 612 785	-	2 612 787	-	2 612 787
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	37 380	37 380	7 316	30 064	-	37 380
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	9	-	55 574	55 574	-	55 574	-	55 574
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 671 403	1 671 403	1 610 548	60 855	-	1 671 403
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		1 819 392	-	1 819 392	-	1 819 392	-	1 819 391
Úvery poskytnuté klientom		16 659 876	-	16 659 876	-	152 485	18 376 823	18 529 308
		<u>21 092 055</u>	<u>1 764 357</u>	<u>22 856 412</u>	<u>1 617 864</u>	<u>4 731 157</u>	<u>18 376 823</u>	<u>24 725 844</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	30 863	30 863	-	30 863	-	30 863
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	9	-	31 510	31 510	-	31 510	-	31 510
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		3 314 948	-	3 314 948	-	3 314 948	-	3 314 948
Vklady a úvery od klientov		13 952 765	-	13 952 765	-	13 956 907	-	13 956 907
Lease liabilities		19 133	-	19 133	-	19 133	-	19 133
Podriadený dlh		200 150	-	200 150	-	228 948	-	228 948
Emitované dlhové cenné papiere		3 829 056	-	3 829 056	-	3 858 052	-	3 858 052
		<u>21 316 052</u>	<u>62 373</u>	<u>21 378 425</u>	<u>-</u>	<u>21 440 361</u>	<u>-</u>	<u>21 440 361</u>

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

6. Segmentové vykazovanie

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

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

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

Väčšina transakcií VÚB skupiny sa týka slovenského trhu, 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.

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.

2021 € '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	201 960	123 425	(19 399)	305 986	18 817	324 803
Úrokové a obdobné náklady	(5 406)	(2 947)	(8 288)	(16 641)	(20 704)	(37 345)
Výnosy medzi segmentmi	<u>(6 951)</u>	<u>(19 903)</u>	<u>29 299</u>	<u>2 445</u>	<u>(2 445)</u>	<u>-</u>
Čisté úrokové výnosy	189 603	100 575	1 612	291 790	(4 332)	287 458
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	113 101	36 160	1 321	150 582	(3 204)	147 378
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	4 747	6 090	8 152	18 989	127	19 116
Ostatné prevádzkové výnosy	(2 870)	6 423	(1 707)	1 846	6 185	8 031
Ostatné prevádzkové náklady	(12 845)	(2 917)	19	(15 743)	(9 650)	(25 393)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(47 107)	(13 562)	(681)	(61 350)	(64 728)	(126 078)
Ostatné administratívne náklady*	-	(816)	1 596	780	(73 343)	(72 563)
Odpisy nehmotného majetku	(6 320)	(483)	(1)	(6 804)	(10 462)	(17 266)
Odpisy hmotného majetku	<u>(2 734)</u>	<u>(2 516)</u>	<u>131</u>	<u>(5 119)</u>	<u>(10 401)</u>	<u>(15 520)</u>
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	235 575	128 954	10 442	374 971	(169 808)	205 163
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií					(80)	(80)
Rezervy*	-	(142)	-	(142)	130	(12)
Opravné položky	(66 598)	(13 681)	461	(79 818)	(492)	(80 310)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	<u>8 026</u>	<u>1 079</u>	<u>-</u>	<u>9 105</u>	<u>(125)</u>	<u>8 980</u>
Zisk pred zdanením	<u>177 003</u>	<u>116 210</u>	<u>10 903</u>	<u>304 116</u>	<u>(170 375)</u>	<u>133 741</u>
Majetok v rámci segmentu	10 443 053	6 201 646	6 084 620	22 729 319	513 536	23 242 855
Závazky v rámci segmentu	8 913 870	4 889 742	7 3460 323	21 163 935	343 996	21 507 931

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	2022	2021
Pokladničná hotovosť	188 375	175 676
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	169 104	2 109 981
Bežné účty	1	2
Termínované vklady	2 303 949	96 548
Úvery	373 437	213 304
	<u>2 846 491</u>	<u>2 419 835</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	25 630	17 276
	<u>3 060 496</u>	<u>2 612 787</u>

Stav „Úvery a preddavky“ k 31. decembru 2022 pozostáva z piatich reverzných repo obchodov so zmluvnou splatnosťou do troch mesiacov s Českou národnou bankou, zabezpečenými poštovými poukázkami ČNB.

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

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

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

€ '000	2022	2021
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	58 872	27 158
Akcie	-	-
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	1 532	2 906
	<u>60 404</u>	<u>30 064</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	3 991	7 316
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	61 463	30 863

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

€ '000	2022 Pohľadávky	2021 Pohľadávky	2022 Závázky	2021 Závázky
Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	55 616	16 173	54 596	17 744
Opcie	97	-	62	-
	<u>55 713</u>	<u>16 173</u>	<u>54 658</u>	<u>17 744</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	2 852	5 232	6 503	7 398
Opcie	92	103	91	103
	<u>2 944</u>	<u>5 335</u>	<u>6 594</u>	<u>7 501</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	215	5 650	211	5 618
	<u>215</u>	<u>5 650</u>	<u>211</u>	<u>5 618</u>
	<u>58 872</u>	<u>27 158</u>	<u>61 463</u>	<u>30 863</u>

€ '000	2022 Pohľadávky	2021 Pohľadávky	2022 Závázky	2021 Závázky
Deriváty na obchodovanie – nominálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	1 964 282	1 848 175	1 964 282	1 848 175
Opcie	73 073	109 565	73 073	109 565
Futures	1 556	-	1 556	-
	<u>2 038 911</u>	<u>1 957 740</u>	<u>2 038 911</u>	<u>1 957 740</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	406 523	721 750	411 118	726 204
Opcie	15 916	5 211	15 916	5 211
	<u>422 439</u>	<u>726 961</u>	<u>427 034</u>	<u>731 415</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	2 276	6 867	2 276	6 867
	<u>2 276</u>	<u>6 867</u>	<u>2 276</u>	<u>6 867</u>
	<u>2 463 626</u>	<u>2 691 568</u>	<u>2 468 221</u>	<u>2 696 022</u>

9. Deriváty - účtovanie zabezpečenia

€ '000	2022	2021	2022	2021
	Pohľadávky	Pohľadávky	Závazky	Závazky
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokovým sadziieb, menovým a inflačným rizikom	352 265	55 574	316 157	31 510

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

VÚB skupina používala **21 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb balíka **hypoték**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt hypotekárnych úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

VÚB skupina používala **26 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb balíka **bežných účtov**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt bežných účtov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

VÚB skupina používala **38 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri **11 štátnych dlhopisoch s fixnou sadzbou z portfólia FVOCI**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt dlhopisov v portfóliu FVOCI zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

VÚB skupina používala **15 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri **13 dlhopisoch finančných inštitúcií s fixnou sadzbou z portfólia FVOCI**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt dlhopisov v portfóliu FVOCI zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

VÚB skupina používala **4 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri **4 korporátnych úveroch denominovaných v EUR**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

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

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

VÚB skupina používala **37 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri **17 vydaných krytých dlhopisoch s fixnou sadzbou**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt krytých dlhopisov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

VÚB skupina používala **1 krížový úrokový menový swap** na zabezpečenie úrokového a menového rizika **1 korporátneho dlhopisu denominovaného v PLN**. Zmeny v reálnych hodnotách tohto swapu podstatným spôsobom kompenzovali zmenu reálnej hodnoty dlhopisu zapríčinenú zmenou úrokových sadziieb a výmenných kurzov.

VÚB skupina používala **11 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri **9 vnútrobankových úveroch poskytnutých VÚB, a. s., pobočka Praha**. Zmeny v reálnej hodnote týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokovej sadzby podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnej hodnoty úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

2022	Majetok		Závazky	Majetok		Závazky	
	Reálna hodnota	Reálna hodnota		Nominálna hodnota	Nominálna hodnota	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000							
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	

2021	Majetok		Závazky		Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia	
	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota			
€ '000							
Mikro zabezpečenie							
Nástroje úrokovej miery:							
Swapy							
	Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	6 178	1 873	1 138 100	1 138 100	23 164	-
	Zabezpečenie korporátnych úverov	7 415	1 981	399 770	399 770	8 427	-
	Zabezpečenie úveru od EIB	-	584	50 000	50 000	(1 124)	15
	Zabezpečenie krytých dlhopisov	29 859	11 409	2 192 400	2 192 400	(44 194)	-
Menové nástroje:							
Swapy							
	Zabezpečenie korporátnych úverov	-	7 714	87 606	89 868	5 200	-
Portfóliové zabezpečenie							
Nástroje úrokovej miery:							
Swapy							
	Zabezpečenie hypoték	5 845	6 972	2 290 000	2 290 000	14 566	(29)
	Zabezpečenie bežných účtov	4 012	977	506 500	506 500	(4 102)	73
	Zabezpečenie reverzného REPO obchodu	2 265	-	1 650 000	1 650 000	(150)	(230)

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú nasledovné:

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.

2021			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*
€ '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota			
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 114 512	-	(23 164)	(113)
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	397 119	7 240	(13 627)	131
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC: Závazky voči bankám	50 000	(544)	(1 139)	-
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	1 582 705	17 611	(44 194)	40 572
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	1 975 000	1 869	(14 595)	1 352
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov	452 500	2 816	(4 175)	-
Reverzný REPO obchod	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté bankám	1 650 248	80	(80)	-

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

€ '000	2022		
	Menej ako 1 rok	1 - 5 rokov	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 TLTRO	- -	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%	- -

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

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

€ '000	2022	2021
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	1 149 424	1 347 770
<i>z toho dlhové cenné papiere Talianska</i>	<i>198 699</i>	<i>301 022</i>
Dlhové cenné papiere bánk	249 297	283 081
Dlhové cenné papiere iných emitentov	28 716	32 962
Akcie:		
Visa Inc. prioritné akcie séria A	-	7 462
Visa Inc. prioritné akcie séria C	-	-
Intesa Sanpaolo S.p.A.	39	43
S.W.I.F.T.	102	85
	<u>141</u>	<u>7 590</u>
	<u>1 427 578</u>	<u>1 671 403</u>

K 31. decembru 2022, dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 404 950 tisíc EUR boli založené Bankou na zabezpečenie transakcií (31. decembru 2021: 1 516 100 tisíc EUR). Tieto dlhopisy boli založené v prospech ECB v rámci balíka aktív, ktoré môžu byť okamžite použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné pre účely riadenia likvidity.

11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

11.1. Pohľadávky voči ostatným bankám

€ '000	Pozn.	2022	2021
Termínované vklady:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		6 036	28
Úvery a pôžičky:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		137 296	1 786 002
Peňažné zabezpečenie		10 327	33 471
Opravné položky	21	(365)	(109)
		<u>153 294</u>	<u>1 819 392</u>

11.2. Úvery poskytnuté klientom

2022			
€ '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	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
	<u>6 624 990</u>	<u>(106 508)</u>	<u>6 518 482</u>
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
	<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>

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

K 31. decembru 2022 zostatky úverov 20 najväčších korporátnych klientov predstavovali sumu 1 418 666 tisíc EUR (31. december 2021: 1 418 491 tisíc EUR), respektíve 8,11 % (31. december 2021: 8,51 %) z celkovej sumy úverového portfólia.

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

€ '000	2022	2021
Do jedného roka	-	92 482
Od jedného do dvoch rokov	84 013	55 679
Od dvoch do troch rokov	56 253	39 170
Od troch do štyroch rokov	41 365	24 928
Od štyroch do piatich rokov	21 958	10 530
Nad päť rokov	9 876	9 772
	8 229	232 561
Budúce finančné výnosy z finančného lízingu	221 694	(1 501)
Opravné položky	(9 409)	(14 728)
	(12 279)	216 332

11.3. Závazky voči bankám

€ '000	2022	2021
Vklady centrálnych bank:		
Bežné účty	964	913
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	59 610	2 490 778
	<u>60 574</u>	<u>2 491 691</u>
Vklady v iných bankách:	-	
Bežné účty	100 060	89 915
Termínované vklady	8 639	5 862
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	839 440	699 824
Precenenie úverov a pôžičiek - zabezpečenie reálnych hodnôt	(6 005)	(544)
Prijaté peňažné zabezpečenie	2 360	28 200
	<u>944 494</u>	<u>823 257</u>
	<u>1 005 068</u>	<u>3 314 948</u>

K 31. decembru 2022 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 2 % a splatnosť je v roku 2024.

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

€ '000	2022	2021
Intesa Sanpaolo S.p.A.	751 459	601 596
Európska investičná banka	83 294	91 660
Európska banka pre obnovu a rozvoj	4 687	6 568
	<u>839 440</u>	<u>699 824</u>

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

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

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

11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	2022	2021
Bežné účty	10 828 356	10 508 478
Termínované vklady	3 475 387	2 345 852
Vklady vlády a samospráv	812 724	772 184
Sporiace účty	167 748	212 319
Prijaté úvery	-	-
Ostatné vklady	123 648	113 932
	<u>15 407 863</u>	<u>13 952 765</u>

11.5. Závazky z lízingu

€ '000	2022	2021
Závazky z lízingu	19 322	19 133

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

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

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

11.6. Podriadený dlh

€ '000	2022	2021
Podriadený dlh	250 368	200 150

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

(K 31. decembru 2021 bol zostatok podriadeného dlhu zložený z jedného desaťročného úveru v nominálnej hodnote 200 000 tis. EUR od spoločnosti Intesa Sanpaolo Holding International. Splatnosť je v roku 2026. Úroková sadzba bola k 31. decembru 2022 2,697 %.)

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:

2021	Peňažné toky				Nepeňažné zmeny		31. december
	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	
€ '000							
Podriadený dlh	200 150	250 000	(200 000)	218	-	-	250 368

2021	Peňažné toky				Nepeňažné zmeny		1. január
	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	
€ '000							
Podriadený dlh	200 151	-	-	(1)	-	-	200 150

11.7. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	2022	2021
Kryté dlhopisy	1 665 323	2 584 897
Kryté dlhopisy - zabezpečenie reálnych hodnôt	2 308 346	1 185 975
	<u>3 973 669</u>	<u>3 770 872</u>
Precenenie krytých dlhopisov - zabezpečenie reálnych hodnôt	(192 731)	17 611
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	3 070	40 573
	<u><u>3 784 008</u></u>	<u><u>3 829 056</u></u>

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

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

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

2021	Peňažné toky				Nepeňažné zmeny		31. december
	1. január	Príjmy z emisie	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	
€ '000							
Kryté dlhopisy	3 422 729	500 000	(47 597)	6 920	(52 996)	-	3 829 056

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

€ '000	2022	2021
Finančný majetok oceňovaný AC		
Úvery poskytnuté iným bankám:		
Úvery a preddavky	-	80
Úvery poskytnuté klientom:		
Retailoví klienti		
Hypotéky	(126 410)	3 221
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	(19 536)	2 816

13. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov

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>3</u>	<u>95</u>	<u>1 885</u>

2021 € '000	Podiel	Obstarávacia cena	Precenenie	Účtovná hodnota
VÚB Generali d. s. s., a. s.	50,00%	16 597	1 406	18 003
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33%	3	84	87
		<u>16 600</u>	<u>1 490</u>	<u>18 090</u>

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

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

€ '000	2022		2021
	SBCB	VÚB Generali	SBCB
Čistý zisk za rok*	24	20 276	4
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	(220)	-
Celkový komplexný výsledok za rok	<u>24</u>	<u>20 056</u>	<u>4</u>
Majetok**	296	40 642	261
Závazky	(11)	(4 634)	(11)
Vlastné imanie	<u>285</u>	<u>36 008</u>	<u>249</u>
Podiel na vlastnom imaní k 1. januáru	95	10 978	83
Podiel na zisku/(strate)	-	10 138	-
Podiel na ostatných súčastiach komplexného výsledku	-	(110)	-
Dividendy prijaté počas roka	-	(3 002)	-
Podiel na vlastnom imaní k 31. decembru	<u>95</u>	<u>18 004</u>	<u>83</u>
Účtovná hodnota k 31. decembru	<u>95</u>	<u>18 004</u>	<u>83</u>
* zahŕňa: Úrokové výnosy	-	458	-
<i>Odpisy hmotného a nehmotného majetku</i>	-	(174)	-
<i>Daň z príjmov</i>	-	(5 396)	-
** zahŕňa: Peniaze a peňažné ekvivalenty	14	19	6

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

2022		Vlastnený a používaný	Vlastnený a prenajímaný	Práva použitia majetku	Spolu
€ '000					
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>	

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

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
Transfery	-	-	-	-	-
Kurzové rozdiely	(2)	(4)	-	-	(6)
31.december	(24 261)	(31 331)	(27 796)	-	(83 388)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(326)	-	(362)	-	(688)
Prírastky zo zlúčenía	-	-	-	-	-
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

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

Z toho práva na vlastnený a prenajímaný hmotný majetok:

2022		Ostatný Hmotný majetok		
€ '000	Zariadenia		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

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

Z toho práva na používanie majetku:

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

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

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 trhovú nájomnú 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 novembra 2022 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 2021 VÚB skupina preskúmala účtovnú hodnotu svojho majetku. Banka vykonala test na zníženie hodnoty, aby určila realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota sa určuje na základe reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj alebo hodnoty z používania, ak je stanoviteľná a ak je vyššia ako reálna hodnota. Pri hmotnom majetku inom ako budovy a pozemky sa predpokladá, že účtovná hodnota bežne zodpovedá hodnote z používania, pretože je určená procesom odpisovania odhadnutým na základe efektívneho príspevku aktíva do výrobného procesu a od toho, že určenie reálnej hodnoty je mimoriadne subjektívne. Tieto dve hodnoty sa líšia a vedú k zníženiu hodnoty v prípade poškodenia, ukončenia výrobného procesu alebo iných podobných neopakujúcich sa okolností. VÚB skupina oceňuje budovy a pozemky podľa preceňovacieho modelu; v takom prípade sa s akoukoľvek stratou zo zníženia hodnoty preceneného majetku musí zaobchádzať ako s poklesom precenenia až do príslušnej výšky, potom sa akýkoľvek rozdiel zaúčtuje do výkazu ziskov a strát. Na základe testu na zníženie hodnoty VÚB skupina vykázala stratu zo zníženia hodnoty vo výške 136 tisíc EUR (31. december 2021: strata so zníženia hodnoty 40 tisíc EUR).

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

€ '000	2022	2021
Obstarávacia cena	107 082	105 888
Oprávky	(57 447)	(55 409)
Opravné položky	(112)	(326)
	<u>49 523</u>	<u>50 153</u>

V priebehu roka 2022 skupina VÚB preradila ďalšie tri budovy do portfólia dlhodobého majetku klasifikovaného ako držaný na predaj. VÚB skupina držala v portfóliu neobežného majetku klasifikovaného ako držaný na predaj budovy a pozemky v hodnote:

€ '000	2022	2021
Obstarávacia cena	6 385	614
Oprávky	(360)	(22)
Opravné položky	(79)	(77)
	<u>5 946</u>	<u>515</u>

K 31. decembru 2022 bola obstarávacia hodnota plne odpísaného hmotného majetku, ktorý VÚB skupina naďalej používa, 59 030 tisíc EUR (31. december 2021: 67 514 tisíc EUR).

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

K 31. decembru 2022 bola hodnota neodvolateľných zmluvných záväzkov na nadobudnutie hmotného majetku 0 EUR (31. december 2021: 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

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

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

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

K 31. decembru 2022 bola obstarávací hodnota plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý banka naďalej používa, 162 210 tisíc EUR (31. december 2021: 153 444 tisíc EUR).

K 31. decembru 2022 bola hodnota neodvolateľných zmluvných záväzkov na nadobudnutie nehmotného majetku 0 EUR (31. december 2021: 0 EUR).

16. Goodwill

€ '000	2022	2021
Retailové bankovníctvo	18 871	18 871
Korporátne bankovníctvo	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, a. s., 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.

Goodwill je testovaný na znehodnotenie ročne alebo aj častejšie, ak udalosti alebo zmeny okolností indikujú, že jeho účtovná hodnota môže byť znížená. Žiadne straty zo znehodnotenia goodwillu neboli vykázané v roku 2022 ani v roku 2021. Kalkulácia je založená na rovnakých postupoch ako pri teste znehodnotenia investícií dcérskych spoločnostiach a pridružených spoločnostiach (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. VÚB skupina priradila tento goodwill k peňazotvornej jednotke Retailové bankovníctvo, nakoľko Consumer Finance Holding, a. s., pôsobil v oblasti spotrebných úverov.

Pri rozdelení spoločnosti VÚB Leasing (pozn. 2.3) 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 založenej na posledných finančných rozpočtoch odsúhlasených vyšším manažmentom pokrývajúcimi plánované päťročné obdobie. Diskontná sadzba aplikovaná na budúce peňažné toky po období piatich rokov je upravená o projektovanú sadzbu rastu. Diskontná sadzba aj projektovaná sadzba rastu sa stanovujú na úrovni skupiny ISP špecificky pre slovenský trh.

VÚB skupina použila nasledujúce sadzby:

€ '000	2022	2021
Diskontná sadzba pred zdanením - peňažné toky	10,32 %	9,60 %
Diskontná sadzba pred zdanením - konečná hodnota	11,32 %	10,54 %
Projektovaná sadzba rastu	4,55 %	1,94 %

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	2022	2021
Splatné daňové pohľadávky	441	1 594
Odložené daňové pohľadávky	50 446	55 471
Splatné daňové záväzky	24 231	12 018

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané zo všetkých dočasných rozdielov za použitia daňovej sadzby vo výške 21 % (31. december 2021: 21 %) nasledovne:

€ '000	2022	Zisk/ (strata) (pozn. 34)	Vlastné imanie	Akvízia VÚB Leasing a VÚB Generali	Kurzové rozdiely	2021
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	6 422	-	6 803	1 684	-	(2 065)
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	75	53	-	-	-	22
Úvery poskytnuté klientom	55 367	6 930	-	2 821	2	45 614
Hmotný majetok	(13 452)	(859)	(365)	-	-	(12 228)
Nehmotný majetok	(14 471)	2 289	-	(16 760)	-	-
Ostatný majetok	7	-	-	-	-	7
Finančné záväzky oceňované AC:						
Záväzky z lízingu	4 013	(283)	-	-	-	4 296
Rezervy	2 920	(989)	-	-	-	3 909
Ostatné záväzky	11 619	1 760	-	(91)	-	9 950
Ostatné	(2 054)	(3 504)	11	(4 414)	-	5 854
	<u>50 446</u>	<u>5 397</u>	<u>6 449</u>	<u>(16 760)</u>	<u>2</u>	<u>55 359</u>

18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	2022	2021
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		19 078	14 185
Náklady a príjmy budúcich období		16 244	10 661
Ostatné daňové pohľadávky		2 597	964
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		680	7
Zásoby		365	1 175
Ostatné		186	513
Pohľadávky z ukončenia lízingu		14	273
Opravné položky	21	(3 447)	(3 984)
		<u>35 717</u>	<u>23 794</u>

19. Rezervy

€ '000	Pozn.	2022	2021
Rezervy na podsúvahu	21	14 407	20 446
Súdne spory	23	3 831	3 715
Rezerva na reštrukturalizáciu		470	900
Ostatné rezervy		180	-
		<u>18 888</u>	<u>25 061</u>

2022					
€ '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie	31. december
Súdne spory-TEST	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>

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

20. Ostatné záväzky

€ '000	2022	2021
Rôzni veritelia	52 491	45 402
Opčné schémy minoritných akcionárov	38 396	-
Zúčtovanie so zamestnancami	28 804	28 012
Odstupné a pracovné jubileá	4 413	5 009
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	4 159	4 108
Výdavky a výnosy budúcich období	2 799	1 888
Záväzky z DPH a z ostatných daní	772	1 659
Zúčtovanie s akcionármi	678	846
Plán odmeňovania akciami	429	622
Investičné certifikáty	359	526
Ostatné	2 136	1 539
	<u>135 436</u>	<u>89 611</u>

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

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

Výpočet pre príslušný program berie do úvahy tieto parametre:

	2022		2021	
	Pracovné jubileá	Odchodné do dôchodku	Pracovné jubileá	Odchodné do dôchodku
Diskontná sadzba	2,910%	1,200%	0,32%	(0,48)%
Rast miezd*	2 - 3%	2 - 3%	0,00%	0,00%
Budúci rast miezd*	2 - 3%	2 - 3%	2%	3%
Miera fluktuácie (na základe veku)	3,64% - 44,38%	3,64% - 44,38%	4,6% - 42,6%	4,6% - 42,6%
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy		Na základe platnej legislatívy	
Úmrtnosť	Podľa úmrtnostných tabuliek vydávaných Štatistickým úradom SR		Podľa úmrtnostných tabuliek vydávaných Štatistickým úradom SR	

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

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

2022		Tvorba		
€ '000	1. január	(pozn. 31)	Použitie	31. december
Social fund	1 525	3 147	(4 105)	567

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

21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky

2022			Čistá tvorba/ (rozpustenie)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. december
€ '000	Pozn.	1.január	(pozn. 33)				
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“).

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

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

22. Vlastné imanie

€ '000	2022	2021
Základné imanie - schválené, vydané a splatené:		
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 €, neobchodované	295 426	295 426
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,2 €, verejne obchodované	135 393	135 393
	<u>430 819</u>	<u>430 819</u>
Emisné ážio	13 719	13 719
Rezervné fondy	89 324	114 062
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1 166 711	1 062 985
	<u>1 700 573</u>	<u>1 621 585</u>

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

€ '000	2022	2021
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch EUR	169 522	113 339

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

Štruktúra akcionárov je nasledujúca:

€ '000	2022	2021
Intesa Sanpaolo Holding International S. A.	100,00 %	100,00 %
Tuzemskí akcionári	0,00 %	0,00 %
Zahraniční akcionári	0,00 %	0,00 %
	<u>100,00 %</u>	<u>100,00 %</u>

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

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

Kapitál VÚB skupina na regulátorné účely bol vypočítaný na základe pravidiel na výpočet kapitálovej primeranosti stanovených Nariadením CRR:

€ '000	2022	2021 (Neauditované)
Základný kapitál (Tier 1)		
Základné imanie	430 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 158 247	1 053 780
Oprávnený zisk alebo (strata)	169 522	90 440
Zákonný rezervný fond	87 493	89 778
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	1 831	25 025
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(43)	(56)
Ostatné prechodné úpravy k CET 1 kapitálu	11 219	22 438
CET 1 kapitálové položky alebo odpočítateľné položky - ostatné	(6 400)	(6 400)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(211 543)	(137 793)
Zníženie o IRB úpravy kreditného rizika o očakávané straty	-	-
(-) Nedostatočné pokrytie nevýkonných expozícií	(157)	(336)
	<u>1 663 170</u>	<u>1 589 878</u>
Dodatkový kapitál (Tier 2)		
IRB prebytok rezerv od očakávaných prípustných strát	44 858	14 502
Podriadený dlh	209 726	200 000
Ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu	(2 570)	(5 141)
	<u>252 014</u>	<u>209 361</u>
Celkový regulatórny kapitál	<u>1 915 184</u>	<u>1 799 239</u>

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

€ '000	2022	2021
Nerozdelený zisk	1 336 233	1 175 583
Čistý zisk za obdobie/rok	(169 522)	(113 339)
Ostatné kapitálové fondy	(8 464)	(8 464)
	<u>1 158 247</u>	<u>1 053 780</u>

€ '000	2022	2021	2022	2021
			Požiadavka	Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 663 170	1 589 878	797 750	737 602
Tier 2 kapitál	252 014	209 361	252 014	209 361
Celkový regulatórny kapitál	1 915 184	1 799 239	797 750	737 602
Rizikovo vážené aktíva spolu	9 971 874	9 220 027	9 971 874	9 220 027
Kapitálová primeranosť CET 1	16,68 %	17,24 %	11,84 %	11,84 %
Celková kapitálová primeranosť	19,21 %	19,51 %	16,00 %	15,00 %

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

Vlastné zdroje, rizikovo vážené aktíva a ukazovatele kapitálu boli k 31. decembru 2021 počítané podľa harmonizovaných pravidiel a regulácií pre banky a investičné spoločnosti obsiahnuté v Smernici 2013/36/EU („CRD IV“) a v Nariadení CRR z 26. júna 2013 (v súlade s ich aktualizovanými verziami Nariadenia (EÚ) č. 2019/876 a Smernice (EÚ) č. 2019/878), ktoré transponujú štandardy bankového dohľadu definované Bazilejským výborom (Bazilejská rámcová dohoda 3) na zákony Európskej únie.

Na základe procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu („SREP“), Európska centrálna banka každoročne prehodnocuje rozhodnutie pre kapitálové požiadavky, ktoré je banka povinná dodržiavať na konsolidovanej úrovni. Od 1. januára 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 ohlásila zvýšenie proticyklického kapitálového vankúša od 1.8.2023). 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 od 1.1.2022 je na úrovni 11,59 % a požiadavka pre Tier 1 kapitál na úrovni 13,38 %.

Celková kapitálová požiadavka bola na úrovni VÚB skupiny k 1. januáru 2022 stanovená na 15,75 % a skladá sa z:

- kapitálovej požiadavky pre Pillier 1 (8 %),
- kapitálovej požiadavky pre Pillier 2 („SREP add on“ 1,5 % a Pillar 2 Capital Guidance 1 %),
- kapitálovej požiadavky na kombinovaný vankúš (5,25 %), 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 %.

Pillar 2 Capital Guidance sa zvýšil na 1,25% od marca 2022, čím sa aj celková kapitálová požiadavka zvýšila na 16% (13,63% pre Tier1 kapitál a 11,84% pre CET1 kapitál). 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 regulatórny kapitálové požiadavky dodatočne s interným riadením vankúša.

Dopad prijatia IFRS 9 na vlastné zdroje

V decembri 2017 Európsky parlament a Európska rada vydali Nariadenie (EU) č. 2017/2395 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 znova 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 prvej aplikácie (FTA) a vyplýva z porovnania IAS 39 opravných položiek k 31. decembru 2017 a IFRS 9 opravných položiek k 1. januáru 2018 - zahrňujúc štandardné úvery klasifikované v etape 1 a etape 2 a úpravy k neštandardným úverom (etapa 3) - , ku ktorej je použitý klesajúci koeficient (95 % pre 2018, 85 % pre 2019, 70 % pre 2020, 50 % pre 2021 a 25 % pre 2022), tak aby bola dosiahnutá suma zahrnutá v CET 1.

Statický model počas prechodného obdobia nie je použiteľný pre zmeny v oceňovaní vyplývajúce z reklasifikácie finančných nástrojov počas FTA (dopad vyplývajúci zo zatriedovania a oceňovania).

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

Následne, podľa paragrafu 7 článku 473 Nariadenia CRR, spoločnosti ISP skupiny, ktoré prijali prechodný prístup, budú aktualizovať výpočet nasledujúcich zložiek vzťahujúcich sa na určenie požiadaviek regulátora na kapitál tak, aby sa vyhli neprimeraným výhodám.

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

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

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

Nariadenie (EÚ) č. 2020/873 z 24. júna 2020, ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a (EÚ) č. 2019/876, pokiaľ ide o určité úpravy v reakcii na pandémiu ochorenia COVID-19 týkajúce sa zmien prechodných dojednaní vyplývajúcich z uplatňovania IFRS 9 (Čl. 473a CRR) banka pokračuje v používaní statického prístupu definovaného v súvislosti s prvotným uplatňovaním IFRS 9 pri výpočte regulačného kapitálu, čo je v súlade s prístupom skupiny ISP. Obdobne, banka sa rozhodla neaplikovať dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskmi a stratami oceňovanými v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok vzhľadom na pandémiu ochorenia COVID-19 (Čl. 468).

Prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami

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	2022	2021
Vydané záruky	1 181 884	1 003 796
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity <i>z toho odvolateľné</i>	4 635 340 <i>1 691 107</i>	4 425 762 <i>1 535 398</i>
	<u>5 817 224</u>	<u>5 429 558</u>

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

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

23.2. Súdne spory

V rámci svojej bežnej činnosti VÚB skupina podlieha niekoľkým súdnym sporom. VÚB skupina preskúmala stav týchto súdnych sporov k 31. decembru 2022 a vykázala rezervy vo výške 3 831 tisíc EUR (31. december 2021: 3 715 tisíc EUR) (pozn. 19). VÚB skupina bude aj naďalej obhajovať svoju pozíciu v súvislosti s každým z týchto súdnych konaní.

Okrem súdnych sporov, ktoré sú pokryté rezervami, VÚB skupina eviduje k 31. decembru 2022 podsúvahové záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 31 777 tisíc EUR (31. december 2021: 32 516 tisíc EUR). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči VÚB skupine, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany banky.

€ '000	2022	2021
Súdne spory týkajúce sa lízingových zmlúv	3 369	3 253
Súdne spory týkajúce sa úverových zmlúv	228	228
Súdne spory týkajúce sa zrušenia konkurzov	226	223
Súdne spory týkajúce sa výberu pohľadávok	8	7
Súdne spory týkajúce sa ostatných občianskych sporov	-	4
	<u>3 831</u>	<u>3 715</u>

23.3. Operatívny lízing

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

€ '000	2022	2021
Do jedného roka	4 931	6 548
Od jedného do dvoch rokov	2 701	4 250
Od dvoch do troch rokov	1 109	2 141
Od troch do štyroch rokov	204	1 054
Od štyroch do piatich rokov	40	866
Nad päť rokov	-	33
	<u>8 985</u>	<u>14 892</u>

24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	2022	2021
Úrokové a obdobné výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	10	36
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	4 878	691
Finančný majetok oceňovaný AC:	-	
Pohľadávky voči ostatným bankám	26 117	4 767
Úvery poskytnuté klientom	387 380	326 893
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	1 858	(18 387)
Úrokové výnosy zo záväzkov	16 371	10 803
	<u>436 614</u>	<u>324 803</u>
Úrokové a obdobné náklady		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	(10 587)	(1 918)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(56 586)	(13 964)
Záväzky z lízingu	(168)	(154)
Emitované dlhové cenné papiere	(32 731)	(30 689)
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	12 084	18 536
Úrokové náklady na aktíva	(12 682)	(9 310)
	<u>(100 670)</u>	<u>(37 345)</u>
	<u><u>335 944</u></u>	<u><u>287 458</u></u>

€ '000	2022	2021
Úrokové a obdobné výnosy		
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	431 969	319 637
Ostatné úrokové výnosy - úrokové výnosy z finančného lízingu	4 635	5 130
Ostatné úrokové výnosy - úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL	10	36
	<u>436 614</u>	<u>324 803</u>

€ '000	2022	2021
Čisté úrokové výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	4 878	691
Finančný majetok oceňovaný AC	396 180	317 220
	<u>401 058</u>	<u>317 911</u>
Finančné záväzky oceňované AC	(83 533)	(35 768)

Úrokové výnosy zo **znehodnotených** úverov poskytnutých klientom za rok 2022 dosiahli výšku 9 535 tisíc EUR (2021: 10 879 tisíc EUR).

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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	(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

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

26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

€ '000	2022	2021
Marže z menových konverzií s klientmi	10 421	7 656
Úrokové deriváty	7 649	306
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 343	6 140
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	153	98
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	(51)	116
Dividendy z akcií držaných v FVTPL	-	-
Akciové deriváty	-	-
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	(72)	62
Čistá zisk/(strata) zo zabezpečovacích transakcií	(419)	(172)
Křížové menové swapy	(3 223)	(6 908)
Menové deriváty a transakcie	(5 297)	11 756
Ostatné deriváty	167	62
	<u>10 671</u>	<u>19 116</u>

27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	2022	2021
Výnosy z operatívneho lízingu	3 826	4 281
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	1 902	812
Finančné výnosy	737	765
Služby	45	47
Zisk z precenenia pôvodnej účasti v Joint Venture s VÚB Generali	31 495	-
Ostatné	2 224	2 126
	<u>40 229</u>	<u>8 031</u>

28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	2022	2021
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu*	(16 067)	(7 424)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov**	(6 083)	(5 267)
Náklady na podporu produktu - kreditné karty	(1 848)	(1 497)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(481)	(1 215)
Ostatné škody	(92)	(600)
Ostatné	(14 783)	(9 390)
	<u>(39 354)</u>	<u>(25 393)</u>

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

** Výšku ročného príspevku na rok 2021 určil Fond ochrany vkladov v zmysle platnej metodiky. K 31. decembru 2021 VÚB skupina zaúčtovala do nákladov celú výšku tohto príspevku.

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 2022 nevyžadovali žiadne ďalšie platby osobitných odvodov.

30. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	2022	2021
Mzdy	(90 546)	(90 145)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(34 787)	(34 686)
Sociálny fond	(3 147)	(1 145)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	430	(500)
Odstupné a pracovné jubileá	597	398
	<u>(127 453)</u>	<u>(126 078)</u>

Celkový počet zamestnancov VÚB skupiny k 31. decembru 2022 bol 3 358 (31. december 2021: 3 417). Priemerný počet zamestnancov VÚB skupiny počas roka končiaceho sa 31. decembra 2022 bol 3 347 (31. december 2021: 3 503).

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

31. Ostatné administratívne náklady

€ '000	2022	2021
Ostatné služby tretích strán	(20 587)	(17 683)
Údržba informačných technológií	(14 629)	(14 658)
Údržba a opravy	(6 347)	(6 406)
Reklama a sponzorstvo	(5 332)	(5 110)
Energie	(5 431)	(2 917)
Prenájom budov a súvisiace náklady	(3 821)	(3 834)
Poštovné	(2 837)	(3 607)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(2 693)	(3 226)
Tlačivá a kancelárske potreby	(2 176)	(2 475)
Lízing systému spracovania elektronických dát	(2 004)	(1 979)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(2 129)	(1 287)
Prepravné	(1 397)	(1 131)
Upratovanie	(1 278)	(1 518)
Ochrana	(1 096)	(1 276)
Poistenie	(1 024)	(1 130)
Ostatné prenájmy	(938)	(769)
Archívy a dokumenty	(970)	(1 306)
Konzultácie a iné poplatky*	(679)	(591)
Náklady na právne služby	(692)	(692)
Informácie a prieskum	(226)	(207)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	257	(180)
Ostatné náklady	(1 981)	(1 830)
Refakturácie	1 539	1 249
	<u>(76 471)</u>	<u>(72 563)</u>

* Položka „Konzultácie a iné poplatky“ zahŕňa odmenu za štatutárny audit a účtovnú zvierku vo výške 368 tis. EUR (2021: 302 tis. EUR). V cene je zahrnutý aj poplatok za audit koncoročného skupinového výkazníctva, vedľajšie poplatky, audit konsolidovanej účtovnej zvierky. Ostatné uistovacie služby súvisiace s auditom a neauditorské služby vykonávané štatutárnym auditorom sa týkali obmedzeného preskúmania polročných účtovných zvierok a balíkov správ, obmedzeného preskúmania účtovných zvierok a balíkov správ k 31. marcu a 30. septembru, auditu regulačných výkazov obozretného podnikania podľa požiadaviek slovenskej legislatívy a rozšírenej správy audítora pre Národnú banku Slovenska, Q3 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 pre ECB a odporúčací list v súvislosti s emisiou krytých dlhopisov z marca 2022 predstavovali sumu 217 tis. EUR (2021: 127 tis. EUR). Všetky tu uvedené sumy sú bez DPH.

32. Rezervy

€ '000	Pozn.	2022	2021
Čisté rozpustenie a použitie rezerv na súdne spory	19	(116)	(12)
Čisté rozpustenie a použitie ostatných rezerv	19	(180)	-
		<u>(296)</u>	<u>(12)</u>

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

€ '000	Pozn.	2022	2021
Čistá (tvorba) / rozpustenie opravných položiek	21	(84 132)	(75 422)
Čistá (tvorba) / rozpustenie rezerv na podsúvahové položky	21	7 326	(4 888)
		<u>(76 806)</u>	<u>(80 310)</u>
Čistý zisk/(strata) vyplývajúce z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC		13 729	8 980

34. Daň z príjmov

€ '000	Pozn.	2022	2021
Splatná daň z príjmov	17	(48 616)	(31 307)
Odložená daň z príjmov	17	5 397	765
		<u>(43 219)</u>	<u>(30 542)</u>

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

€ '000	2022	2021
Pohľadávky voči ostatným bankám	53	(96)
Úvery poskytnuté klientom	6 930	(7 626)
Hmotný majetok	(781)	1 921
Závazky z lízingu	(361)	(164)
Rezervy	(989)	1 155
Ostatné záväzky	1 760	1 484
Ostatné	<u>(3 504)</u>	<u>4 091</u>
	<u>5 397</u>	<u>765</u>

Efektívna sadzba dane z príjmov sa líši od štatutárnej sadzby dane z príjmov v rokoch 2022 a 2020. Odsúhlasenie zisku VÚB skupiny pred zdanením s výškou skutočnej dane z príjmov právnických osôb je nasledujúci:

€ '000	2022	2021
Zisk pred zdanením	185 635	143 881
Teoretická daň vypočítaná pri sadzbe dane 21 %	(38 983)	(30 215)
Daňový dopad:		
Nezdaniteľné výnosy	1 713	1 849
Daňovo neuznané náklady	(2 822)	(8 156)
Opravné položky a rezervy, v čistom	(3 043)	5 193
Úprava dane minulých období	369	22
Tvorba/(rozpustenie) rezerv na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	5 287	765
Daň z príjmov	(43 219)	(30 542)
Efektívna daň za rok	20,29%	21,23 %

35. Ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2022	2021
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (akciové nástroje):		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka	(2 528)	(35)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	983	110
	(1 545)	75
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	1 738	(28)
Odúčtovanie odloženej dane z príjmu z FTA rezervy v dôsledku zlúčenia spol. VÚB Leasing do VÚB banky	-	(741)
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	-	22
	193	(672)
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov:		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	-	-
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje):		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka	(34 636)	17 360
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát	4 006	(20 573)
	(30 630)	(3 213)
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	75	79
	(30 555)	(3 134)
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	(30 362)	(3 806)
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku (pozn. 36)	6 185	643
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení	(24 177)	(3 163)

36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2022		2021			
	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)	1 738	(365)	1 373	(28)	6	(22)
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	-	-	-	22	-	22
Odúčtovanie odloženej dane z príjmov z FTA rezervy z dôvodu zlúčenia VÚB Leasing do VÚB banky	-	-	-	(741)	-	(741)
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	(1 545)	118	(1 427)	75	(38)	37
	193	(247)	(54)	(672)	(32)	(704)
Položky, ktoré je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje)	(30 630)	6 432	(24 198)	(3 213)	675	(2 538)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	75	-	75	79	-	79
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov	-	-	-	-	-	-
	(30 555)	6 432	(24 123)	(3 134)	675	(2 459)
	(30 362)	6 185	(24 177)	(3 806)	643	(3 163)

37. Spriaznené strany

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledujúce osoby alebo spoločnosti:

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

Celková výška odmien vyplatených členom predstavenstva v roku 2022 bola 3 468 tisíc EUR (2021: 3 372 tisíc EUR), z čoho bolo odstupné 48 tisíc EUR (2021: 24 tisíc EUR). Členom dozornej rady boli vyplatené odmeny v celkovej výške 58 tisíc EUR (2021: 55 tisíc EUR).

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2022:

2022	Kľúčový 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 ostatným 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 zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2021:

2021	Kľúčový riadiaci pracovníci („KRP“)	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
€ '000						
Majetok						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	35 165	388	35 553
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:						
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	8 925	7	8 932
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	622	-	622
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	-	-	-	55 574	-	55 574
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	43	-	43
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	1 649 885	-	1 649 885
Úvery poskytnuté klientom	312	3	-	-	19 988	20 303
Ostatný majetok	-	-	-	1	1 186	1 187
	<u>312</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>1 750 215</u>	<u>21 569</u>	<u>1 772 099</u>
Závazky						
Finančné záväzky oceňované FVTPL:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	16 317	-	16 317
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	-	-	-	23 787	-	23 787
Finančné záväzky oceňované AC:						
Záväzky voči bankám	-	-	-	322 788	33 161	355 949
Vklady a úvery od klientov	854	-	230	350 885	3 423	355 392
Podriadený dlh	-	-	-	-	200 150	200 150
Rezervy	-	-	-	10	-	10
Ostatné záväzky	622	-	-	1 766	-	2 388
	<u>1 476</u>	<u>-</u>	<u>230</u>	<u>715 553</u>	<u>236 734</u>	<u>953 993</u>

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

2021 € '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	57	18	-	201 167	-	201 242
Vydané záruky	-	-	-	25 193	117	25 310
Prijaté záruky	-	-	-	6 408	-	6 408
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty - majetok)	-	-	-	9 991 301	6 907	9 998 208
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty - záväzky)	-	-	-	9 989 521	6 903	9 996 424

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 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>

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

2021 € '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady						
Úrokové a obdobné výnosy	3	-	-	3	97	103
Úrokové a obdobné náklady	(2)	-	-	(4 353)	(5 620)	(9 975)
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-	1	112	18 146	18 259
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	(571)	(6)	(577)
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	(93 607)	(41)	(93 648)
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	-	44	60	104
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	(514)	-	(514)
Ostatné administratívne náklady	-	-	-	(8 570)	(2 589)	(11 159)
Opravné položky	-	-	-	24	-	24
	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>(107 432)</u>	<u>10 047</u>	<u>(97 383)</u>

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

Od 1. marca 2023 bude novým generálnym riaditeľom VÚB banky Jozef Kausich. Alexander Resch, ktorý viedol VÚB banku posledných desať rokov, prevezme pozíciu výkonného riaditeľa oddelenia Retail & Wealth Management v rámci divízie medzinárodných dcérskych bánk Intesa Sanpaolo.

Od 31. decembra 2022, do dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky na zverejnenie, neboli identifikované žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravy alebo zverejnenie v tejto účtovnej zvierke.

Táto účtovná zvierka bola schválená na zverejnenie predstavenstvom dňa 27. februára 2023. Táto zvierka bude zverejnená dňa 28. februára 2023 a prístupná v sídle banky.



Alexander Resch
predseda predstavenstva



Darina Kmeťová
člen predstavenstva

Individuálna účtovná zvierka

Individuálna účtovná zvierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a Správa nezávislého audítora za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Obsah

Správa nezávislého audítora

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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. Spatné 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

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 2022, 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 súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka Banky poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2022, 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 17 504 728 tis. EUR k 31. decembru 2022 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 17 872 139 tis. EUR a opravné položky vo výške 367 411 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, zahnutie 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 platby po splatnosti a odhad načasovania a výšky očakávaných peňažných tokov zo splátok a realizácie zabezpečenia.

Globálna pandémia Covid-19, vojna na Ukrajine, energetická kríza, rastúca inflácia a úrokové sadzby priniesli ďalšie neistoty v odhadoch, ako aj ich zvýšenú komplexnosť.

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 Banky v oblasti riadenia úverového rizika. Oboznámili sme sa, zhodnotili dizajn a otestovali účinnosť vnútorných kontrolných mechanizmov v súvislosti so schvaňovaním, zaúčtovaním a monitorovaním úverov, identifikáciou stratových udalostí, identifikáciou faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov a procesom výpočtu opravných položiek k úverom poskytnutých klientom.

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

Posúdili sme, či Banka pri predpokladoch oceňovania opravných položiek primerane zohľadnila vplyv pandémie Covid-19, vojny na Ukrajine, energetickej krízy, rastúcej inflácie a úrokových sadzieb.

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

Na vybranej vzorke sme analyzovali úverové expozície, ktoré 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 neštandardných expozícií sme na základe dostupných finančných a trhových údajov posúdili primeranosť očakávaných peňažných tokov zo splátok a vymožitelnú hodnotu zabezpečenia.

Vykonalí sme analytické postupy vývoja opravných položiek k úverom poskytnutých klientom na 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.

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 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 zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej 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 spochybníť 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 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 („zákon o účtovníctve“). Náš 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 2022 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.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania („Nariadenie o ESEF“). Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2022, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

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

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej individuálnej účtovnej závierky, bude našou zodpovednosťou vykonať zákazku 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“, s cieľom získať primerané uistenie o súlade individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia individuálnej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF, alebo v nej popíšeme akýkoľvek významný nesúlad, ktorý v tejto súvislosti identifikujeme.

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

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením Banky dňa 19. apríla 2021. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 2 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 2023.

Neauditorské služby

Neboli poskytované zakázané neauditorské 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 2023

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 2022 (v tisícoch EUR)

	Pozn.	2022	2021
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	3 060 496	2 612 785
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		60 404	30 064
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		3 991	7 316
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	9	352 265	55 574
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 412 341	1 671 403
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>1 283 417</i>	<i>1 549 666</i>
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		152 280	1 819 364
Úvery poskytnuté klientom		17 504 728	16 256 447
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>77 233</i>	<i>1 649 850</i>
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(126 410)	3 301
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	26 406	69 656
Hmotný majetok	14	109 829	110 087
Nehmotný majetok	15	119 261	130 848
Goodwill	16	29 305	18 871
Splatné daňové pohľadávky	17	-	-
Odložené daňové pohľadávky	17	65 382	53 880
Ostatný majetok	18	29 106	21 108
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	5 946	515
		<u>22 805 330</u>	<u>22 861 219</u>
Záväzky			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	8	61 463	30 863
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	9	316 157	31 510
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		1 005 068	2 964 063
Vklady a úvery od klientov		15 407 883	13 952 764
Záväzky z lízingu		19 952	20 474
Podriadený dlh		250 368	200 150
Emitované dlhové cenné papiere		3 784 008	3 829 056
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(19 536)	2 816
Splatné daňové záväzky	17	24 231	12 018
Rezervy	19	18 708	21 597
Ostatné záväzky	20	95 966	86 186
		<u>20 964 268</u>	<u>21 151 497</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	430 819	430 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		87 493	87 493
Nerozdelený zisk		1 306 553	1 152 984
Rezervy vo vlastnom imaní		2 478	24 707
		<u>1 841 062</u>	<u>1 709 722</u>
		<u>22 805 330</u>	<u>22 861 219</u>

Poznámky na stranách 238 až 414 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2022 (v tisícoch EUR)

	Pozn.	2022	2021
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		431 987	306 313
Ostatné úrokové výnosy		4 380	36
Úrokové a obdobné náklady		(100 713)	(35 980)
Čisté úrokové výnosy	24	335 654	270 369
Výnosy z poplatkov a provízií		195 538	174 420
Náklady na poplatky a provízie		(33 890)	(28 889)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	161 648	145 531
Výnosy z dividend		8 003	3 002
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	10 671	19 131
Ostatné prevádzkové výnosy	27	4 271	2 875
Ostatné prevádzkové náklady	28	(36 883)	(22 339)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	29	-	-
Mzdy a odmeny zamestnancom	30	(126 921)	(122 908)
Ostatné administratívne náklady	31	(76 759)	(70 839)
Odpisy nehmotného majetku	15	(18 305)	(17 124)
Odpisy hmotného majetku	14	(11 643)	(13 112)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		249 736	194 586
Čistý zisk/(strata) z modifikácií		14	(80)
Rezervy	19, 32	(116)	129
Opravné položky	21, 33	(76 744)	(73 090)
Čistý zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovania hodnotou	33	12 745	8 610
Zisk pred zdanením		185 635	130 155
Daň z príjmov	34	(44 543)	(29 169)
ČISTÝ ZISK ZA ROK		141 092	100 986
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		1 373	(22)
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku		-	22
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		(1 427)	37
		(54)	37
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote zabezpečenia peňažných tokov		(23 233)	(2 428)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		75	79
		(23 158)	(2 349)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení		(23 212)	(2 312)
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK		117 880	98 674
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 €		10,87	7,78

Poznámky na stranách 238 až 414 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2022

(v tisícoch EUR)

	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Nerozde- lený zisk	Prebytok z precenenia za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
31. december 2021	430 819	13 719	87 493	1 152 984	17 215	7 392	100	1 709 722
Dopad zlúčenia VÚBL do VÚB	-	-	-	23 631	-	-	-	23 631
1. január 2022	430 819	13 719	87 493	1 176 615	17 215	7 392	100	1 733 353
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 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>87 493</u>	<u>1 306 553</u>	<u>18 588</u>	<u>(16 285)</u>	<u>175</u>	<u>1 841 062</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2022

(v tisícoch EUR)

(pokračovanie)

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

Poznámky na stranách 238 až 414 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2022

(v tisícoch EUR)

	Pozn.	2022	2021
Peňažné toky z prevádzkových činností:			
Zisk pred zdanením		185 635	130 155
Úpravy:			
Úrokové výnosy	24	(436 367)	(306 349)
Úrokové náklady	24	100 713	35 980
Výnosy z dividend		(8 003)	(3 002)
Strata z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		103 592	33 101
Strata/(Zisk) z predaja hmotného a nehmotného majetku	28	102	(95)
(Zisk) z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov		(247 844)	(52 996)
Odpisy nehmotného majetku	15	18 305	17 124
Odpisy hmotného majetku	14	11 643	13 112
Opravné položky a podobné položky	32, 33	126 814	131 417
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	35, 36	294	99
Prijaté úroky		424 568	330 245
(Zaplatené úroky)		(86 506)	(39 318)
(Uhradená)/Vrátená daň		(40 554)	5 908
(Nárast)/Pokles vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(27 005)	48 754
(Nárast)/Pokles v derivátoch - účtovanie zabezpečenia (majetok)		(296 691)	29 618
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
Pokles/(Nárast) v pohľadávkach voči ostatným bankám		1 670 665	(1 614 323)
Nárast v úveroch poskytnutých klientom		(976 277)	(1 667 086)
Pokles v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		129 711	16 715
Pokles v ostatnom majetku		21 794	1 084
Nárast/(Pokles) vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		30 600	(56 514)
Nárast/(Pokles) v derivátoch - účtovanie zabezpečenia (záväzky)		284 647	(33 897)
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
(Pokles)/Nárast v záväzkoch voči bankám		(2 461 623)	2 562 334
Nárast vo vkladoch a úveroch od klientov		1 500 963	976 438
(Pokles) v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		(22 352)	(4 174)
Nárast v rezervách		972	1 995
Nárast v ostatných záväzkoch		7 441	7 960
Čisté peňažné prostriedky z prevádzkových činností		15 237	564 285
Peňažné toky z investičných činností:			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(967 225)	(1 047 698)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		293 292	412 985
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		802 803	530 900
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(30 548)	(24 864)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		5 638	400
Prijaté dividendy		8 003	3 002
Investície v Monilogi, s.r.o.		(1 787)	-
Investície vo VÚB Generali d.s.s., a. s.		(4 519)	-
Čisté peňažné prostriedky na investičné činnosti		105 657	(125 275)

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2022

(v tisícoch EUR)

(pokračovanie)

	Pozn.	2022	2021
Peňažné toky z finančných činností:			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		500 000	500 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(300 000)	(47 597)
Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		350 000	251 562
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(205 294)	(11 881)
Splatenie záväzkov z lízingu		(7 355)	(7 451)
Vyplatené dividendy		(10 534)	(82 487)
Čisté peňažné prostriedky z finančné činnosti		326 817	602 146
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		447 711	1 041 156
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	7	2 612 785	1 571 629
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	7	3 060 496	2 612 785

Poznámky na stranách 238 až 414 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 2022 mala banka 170 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2021: 179). Banka má aj jednu pobočku v Českej republike (31. december 2021: 1).

Členmi predstavenstva k 31. decembru 2022 sú Alexander Resch (predseda), Paolo Vivona, Andrej Viceník, Peter Magala, Martin Techman, Marie Kovářová a Darina Kmeťová.

Členmi dozornej rady k 31. decembru 2022 sú Ignacio Jaquotot (predseda), Elena Kohútiková (podpredsedníčka), Marco Fabris, Luca Leoncini Bartoli, Christian Schaack, Róbert Szabo a Draginja Duric.

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 pre určenie toho, či sa úverové riziko finančných nástrojov od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, určenie metód pre začlenenie výhľadových informácií do merania očakávaných úverových strát (Expected Credit Loss, „ECL“), výber a schválenie modelov používaných na meranie ECL. (pozn. 4.1.2)
- Oceňovanie záväzkov z lízingu (pozn. 11.5) a práva používania (pozn. 14)

Aplikácia Medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 16 Lízingy („IFRS 16“) vyžaduje, aby 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 VÚB skupiny, 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 peňažotvorné jednotky vrátane goodwill: kľúčové predpoklady o vymáhateľných sumách.

2. Zmeny v účtovných politikách

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

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

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

Nasledujúce nové a novelizované štandardy, ktoré musí banka uplatňovať, nemajú významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku banky:

- nájomné koncesie súvisiace s COVID-19 po 30. júni 2021 (dodatok k IFRS 16),
- nevýhodné zmluvy - náklady na splnenie zmluvy (dodatky k IAS 37),
- ročné vylepšenia štandardov IFRS 2018-2020
- nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: výnosy pred zamýšľaným použitím (dodatky k IAS 16),
- odkaz na koncepčný rámec (zmeny a doplnenia IFRS 3).

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 17: Poistné zmluvy

Štandard je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr, pričom je povolené skoršie uplatnenie za predpokladu, že účtovná jednotka uplatní aj IFRS 9 Finančné nástroje v deň alebo pred dátumom, keď prvýkrát použije IFRS 17.

Ide o komplexný nový účtovný štandard pre poistné zmluvy, ktorý zahŕňa vykazovanie a oceňovanie, prezentáciu a zverejňovanie. IFRS 17 sa vzťahuje na všetky typy vydaných poistných zmlúv, ako aj na určité záruky a finančné nástroje s diskrečnými zmluvami o účasti.

Banka nevydáva zmluvy, na ktoré sa vzťahuje IFRS 17, preto jeho aplikácia nemá vplyv na finančnú výkonnosť, finančnú pozíciu ani peňažné toky.

IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS Praktické usmernenie 2: Zverejňovanie účtovných zásad (dodatky)

Dodatky sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr, pričom je povolená skoršia aplikácia.

Dodatky poskytujú usmernenie k uplatňovaniu posúdenia významnosti pri zverejňovaní účtovných zásad. Zmeny a doplnenia IAS 1 nahrádzajú najmä požiadavku na zverejnenie "významných" účtovných zásad požiadavkou na zverejnenie "materiálnych" účtovných zásad. V praktickom vyhlásení sa tiež pridáva usmernenie a ilustračné príklady, ktoré majú pomôcť pri uplatňovaní koncepcie materiality pri posudzovaní zverejnení účtovných zásad.

Banka očakáva, že štandard pri prvotnej aplikácii nebude mať významný vplyv na jej účtovnú závierku.

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

Účinné pre obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená.

V máji 2021 vydala Rada novely IAS 12, ktoré zužujú rozsah výnimky z prvotného vykazovania podľa IAS 12 a špecifikujú, ako by spoločnosti mali účtovať odloženú daň z transakcií, ako sú lízingu a záväzky spojené s vyradením z prevádzky. Podľa dodatkov sa výnimka prvotného vykázania nevzťahuje na transakcie, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakým zdaniteľným a odpočítateľným dočasným rozdielom. Uplatňuje sa len vtedy, ak vykazovanie majetku z lízingu a záväzku z lízingu (alebo záväzku z vyradenia a zložky majetku z vyradenia) spôsobí vznik zdaniteľných a odpočítateľných dočasných rozdielov, ktoré nie sú rovnaké. Zmeny ešte neboli schválené EÚ.

V prípade lízingu bude potrebné vykázať súvisiace odložené daňové pohľadávky a záväzky od začiatku najskoršieho sledovaného porovnávacieho obdobia, pričom akýkoľvek kumulatívny efekt bude vykázaný ako úprava nerozdeleného zisku alebo iných zložiek vlastného imania k tomuto dátumu. Pre všetky ostatné transakcie sa úpravy vzťahujú na transakcie, ku ktorým dôjde po začiatku najskoršieho prezentovaného obdobia.

Banka účtuje odloženú daň z lízingu metódou „integrálne prepojená“, výsledkom čoho je podobný výsledok ako pri dodatkoch, s tým rozdielom, že dopady odloženej dane sú prezentované netto vo výkaze o finančnej situácii. Podľa dodatkov bude banka vykazovať samostatnú odloženú daňovú pohľadávku a odložený daňový záväzok. K 31. decembru 2022 je zdaniteľný dočasný rozdiel vo vzťahu k majetku z užívacieho práva 19 610 tisíc EUR a odpočítateľný dočasný rozdiel vo vzťahu k záväzku z prenájmu je 19 871 tisíc EUR, výsledkom čoho je čistá odložená daňová pohľadávka vo výške 262 tisíc EUR.

Podľa dodatkov bude banka vykazovať samostatný odložený daňový záväzok vo výške 4 118 tisíc EUR a odloženú daňovú pohľadávku vo výške 4 173 tisíc EUR. Prijatie dodatkov nebude mať žiadny vplyv na nerozdelený zisk.

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

Dodatky sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 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.

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 jej účtovnú zvierku.

Neočakáva sa, že nasledujúce nové a novelizované štandardy budú mať významný vplyv na individuálnu účtovnú zvierku banky:

- Definícia účtovných odhadov (novely IAS 8),
- Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (novely IAS 1),
- 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 štruktúre skupiny pod spoločnou kontrolou

Dcérska spoločnosť banky VÚB Leasing, a. s., (IČ: 31318045) ukončila svoju činnosť k 31.12.2021 a k tomuto dňu je spoločnosť vyradená zo zoznamu aktívnych spoločností v Obchodnom registri Slovenskej republiky. Činnosti súvisiace s finančným lízingom prešli na banku a činnosti súvisiace s operatívnym lízingom na spoločnosť VÚB Operating Leasing, a. s. (IČ: 54108128), ktorá je zároveň dcérskou spoločnosťou banky.

Zlúčenie bolo účtované podľa princípu continuity, teda boli použité hodnoty z konsolidovaných výkazoch VÚB.

Postup účtovania bol nasledovný:

- K hodnotám individuálnej účtovnej zvierky VÚB bola prirátaná časť VÚBL bez operatívneho lízingu, ktorá prešla do banky.
- Vzájomné transakcie boli eliminované.
- Investície vo VÚB vykázané ako „Investície do dcérskych, pridružených a spoločných podnikov“ boli odúčtované oproti čistému vlastnému imaniu VÚBL a rozdiel bol zaúčtovaný voči nerozdeleným ziskom v sume 23 631 tisíc EUR.

Vplyv zlúčenia na účtovnú zvierku je nasledovný:

		1. január 2022 (Pred zlúčením)	VÚBL k 31. dec. 2021	Eliminácie	1. január 2022 (Po zlúčení)
Majetok					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 612 784	2	-	2 612 786
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8				
Finančný majetok držaný na obchodovanie		30 064	-	-	30 064
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		7 316	-	-	7 316
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	9	55 574	-	-	55 574
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 671 403	-	-	1 671 403
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>1 549 666</i>	-	-	<i>1 549 666</i>
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11				
Pohľadávky voči ostatným bankám		1 819 365	-	-	1 819 365
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>1 649 850</i>	-	-	<i>1 649 850</i>
Úvery poskytnuté klientom		16 256 447	588 056	(201 823)	16 642 680
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	3 301	-	-	3 301
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	69 656	-	(49 556)	20 100
Hmotný majetok	14	110 087	14	-	110 101
Nehmotný majetok	15	130 848	928	-	131 776
Goodwill	16	18 871	-	10 434	29 305
Splatné daňové pohľadávky	17	0	1 594	-	1 594
Odložené daňové pohľadávky	17	53 880	1 684	-	55 564
Ostatný majetok	18	21 108	29 132	-	50 240
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	515	-	-	515
		<u>22 861 219</u>	<u>621 410</u>	<u>(240 945)</u>	<u>23 241 683</u>

	Pozn.	1. január 2022	VÚBL k 31. 12. 2021	Eliminácie	1. január 2022
Závazky					
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8				
Finančné záväzky držané na obchodovanie		30 863	-	-	30 863
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		-	-	-	-
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	9	31 510	-	-	31 510
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11				
Závazky voči bankám		2 964 063	552 708	(201 823)	3 314 947
Vklady a úvery od klientov		13 952 764	-	-	13 952 764
Závazky z lízingu		20 474	-	-	20 474
Podriadený dlh		200 150	-	-	200 150
Emitované dlhové cenné papiere		3 829 056	-	-	3 829 056
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	2 816	-	-	2 816
Splatné daňové záväzky	17	12 018	-	-	12 018
Rezervy	19	21 597	3 465	-	25 062
Ostatné záväzky	20	86 186	2 483	-	88 669
		<u>21 151 497</u>	<u>558 656</u>	<u>(201 823)</u>	<u>21 508 330</u>
Vlastné imanie					
Základné imanie	22	430 819	43 446	(43 446)	430 819
Emisné ážio		13 719	-	-	13 719
Zákonný rezervný fond		87 493	3 794	(3 794)	87 493
Nerozdelený zisk		1 152 984	15 514	8 117	1 176 615
Rezervy vo vlastnom imaní		24 707	-	-	24 707
		<u>1 709 722</u>	<u>62 753</u>	<u>(39 122)</u>	<u>1 733 353</u>
		<u>22 861 219</u>	<u>621 410</u>	<u>(240 945)</u>	<u>23 241 683</u>

2.4. Ostatné zmeny v štruktúre skupiny

Dňa 24. októbra 2022 VÚB Banka od spoločnosti Generali Česká pojišťovna a. s. („Generali“) odkúpila 5,26% spoločnosti VÚB Generali d. s. s., a. s., čím banka vo VÚB Generali získala kontrolujúci podiel.

Pri nadobudnutí kontroly došlo na úrovni individuálnej účtovnej zvierky k navýšeniu investície o dodatočnú obstarávaciu cenu 4 474 tis. €. Do obstarávacej ceny boli taktiež premietnuté transakčné náklady vo výške 45 tis. € súvisiace s poradenstvom pri zadovážení kontrolujúceho podielu.

3. Významné účtovné politiky

3.1. Prepočet cudzej meny

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

Peňažný majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá oficiálnym spotovým výmenným kurzom ECB platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Kurzové zisky alebo straty z peňažných položiek vznikajú ako rozdiel medzi umorovanou hodnotou vo funkčnej mene na začiatku roka upravenou o efektívne úroky a platby počas roka a umorovanou hodnotou v cudzej mene, prepočítanej spotovým výmenným kurzom platným na konci roka.

Nepeňažný majetok a záväzky, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou v cudzej mene, sa prepočítavajú na eurá oficiálnym spotovým výmenným kurzom ECB platným ku dňu, keď sa určuje reálna hodnota. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované v historických cenách v cudzej mene, sa prepočítavajú použitím oficiálneho spotového výmenného kurzu ECB platného v deň transakcie.

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

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

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

3.2. Zahraničné prevádzky

Účtovná závierka zahŕňa aj zahraničné prevádzky pôsobiace na území Českej republiky. Majetok a záväzky týchto prevádzok sú prepočítané na eurá spotovým výmenným kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady zahraničných prevádzok sú prepočítané na eurá kurzom približujúcim sa 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 za účelom získania zmluvných peňažných tokov; a
- zmluvné podmienky finančného majetku stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov, ktoré sú SPPI.

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

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

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

Všetok ostatný finančný majetok je klasifikovaný ako oceňovaný FVTPL.

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

Posúdenie obchodného modelu

VÚB skupina využíva nasledujúce obchodné modely:

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

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

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

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

Posúdenie, či zmluvné peňažné toky sú SPPI

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

Pri posudzovaní, či sú zmluvné peňažné toky SPPI, 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 úrokovvej sadzby v pravidelných termínoch. Toto právo je obmedzené na trhovú sadzbu v čase refixácie. Dlžníci majú možnosť buď prijať revidovanú sadzbu, alebo splatiť pôžičku v nominálnej hodnote bez sankcie. 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 menia, takáto výmena alebo zmena sa považuje za ukončenie pôvodného záväzku a vykázanie nového záväzku. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou pôvodného finančného záväzku a zaplatenou protihodnotou sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

Ukončenie vykazovania z iných dôvodov ako podstatná úprava podmienok

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

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

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

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

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

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

3.4.6. Vzájomné započítavanie

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

3.4.7. Oceňovanie reálnou hodnotou

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

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

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

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

Ak banka zistí, že reálna hodnota pri prvotnom vykázaní sa líši od transakčnej ceny a reálna hodnota nie je podložená ani kótovanou cenou na aktívnom trhu za identické aktívum alebo pasívum, ani na základe oceňovacej techniky, pri ktorej sú považované nepozorovateľné vstupy za nevýznamné vo vzťahu k oceneniu, potom sa finančný nástroj prvotne oceňuje v reálnej hodnote upravenej o odloženie rozdielu medzi reálnou hodnotou pri prvotnom vykázaní a transakčnou cenou. Následne je tento rozdiel postupne časovo rozlišovaný vo výkaze ziskov alebo strát počas doby životnosti nástroja, ale najneskôr dotedy, kým je ocenenie plne podložené pozorovateľnými trhovými údajmi alebo je transakcia uzavretá.

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

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

3.5.1. Finančný majetok a finančné záväzky držané na obchodovanie

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

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

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

Derivátové finančné nástroje

V rámci svojej bežnej činnosti banka uzatvára zmluvy na finančné deriváty, ktoré predstavujú veľmi nízku 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 nezníži účtovnú hodnotu finančného majetku vo výkaze o finančnej situácii.

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

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

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

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

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

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

3.7. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

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

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

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

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

Pohľadávky voči ostatným bankám

Pohľadávky voči ostatným bankám tvoria pohľadávky z bežných účtov v iných ako centrálnych bankách, termínované vklady, úvery poskytnuté komerčným bankám a cenné papiere nakúpené od komerčných bánk. Zostatky sú vykázane 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 vykázane v umorovanej hodnote bez opravných položiek. (pozn. 12.2).

Znehodnotenie

Detailný popis politiky je v poznámke 4.1.2.

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

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

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

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

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

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

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 2022 banka má záväzok vo forme prijatej pôžičky vo výške 2 500 miliónov EUR. (pozn. 11.3)

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

3.8. Repo obchody a reverzné obchody

Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repo obchody“) zostávajú vykázane 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 za účelom riadenia rizika sú oceňované reálnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii v položke „Deriváty - účtovanie zabezpečenia“.

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

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

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

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

Zabezpečovanie peňažných tokov

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

Keď zabezpečované peňažné toky vplývajú na vykazovaný čistý zisk alebo stratu, zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja sa reklasifikuje z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“. Ak zabezpečovací nástroj zanikne, alebo je predaný, ukončený, realizovaný, alebo už nespĺňa kritériá účtovania o zabezpečení 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, má banka za to, že sadzba spĺňa kritérium osobitnej identifikácie, ak odôvodnene očakáva, že alternatívna referenčná sadzba bude osobitne identifikovateľná do 24 mesiacov. 24-mesačné obdobie sa uplatňuje na tzv. rate-by-rate základe a začína plynúť od dátumu, keď banka prvýkrát určí alternatívnu referenčnú sadzbu ako zabezpečené riziko.

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

Politiky špecifické pre zaistenie peňažných tokov

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

3.10. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov

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

Model voľný hotovostný tok do vlastného imania

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

3.11. Transakcie pod spoločnou kontrolou

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

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

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

3.12. Hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

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

3.13. Nehmotný majetok

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

	Počet rokov
Softvér a ostatný nehmotný majetok	7 - 10

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

3.14. Goodwill

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

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

3.15. Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj

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

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

3.16. Lízing - právo používania a záväzky z lízingu

Banka je účastníkom lízingových kontraktov pri:

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

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

Lízingy, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- fixné platby, mínus všetky prijaté lízingové stimuly;
- variabilné splátky lízingu, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, pôvodne ocenennej pomocou indexu alebo sadzby

- k dátumu začiatku;
- sumy, pri ktorých sa očakáva, že budú splatné nájomcom v rámci záruky zostatkovej hodnoty;
- realizačná cena nákupnej opcie, ak si je nájomca primerane istý, že túto možnosť uplatní;
- pokuty za ukončenie lízingu, ak ide o predčasne ukončený nájom.

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

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

Doba lízingu určená bankou zahŕňa:

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

Následne ocenenie záväzku z lízingu odzrkadľuje:

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

Lízingy, pri ktorých banka vystupuje ako prenajímateľ

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

Finančný lízing

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

- lízing prenesie vlastníctvo aktíva na nájomcu na konci doby lízingu,
- nájomca má opciu na kúpu príslušného majetku za cenu podstatne nižšiu, ako je jeho reálna hodnota k dátumu uplatniteľnosti opcie a je primerane istý 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;
- realizačnú cenu nákupnej opcie, ak si je nájomca dostatočne istý, že túto opciu uplatní; a
- platby pokút za ukončenie lízingu, ak doba lízingu odráža uplatnenie opcie na ukončenie lízingu zo strany nájomcu.

Následné meranie

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

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

Podrobný popis zníženia hodnoty čistej investície do lízingu je popísaný v poznámke 4.1.2.

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

Operatívny lízing

Rozpoznávanie a meranie

Lízingové splátky z operatívneho lízingu sa rovnomerne vykazujú ako výnosy v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“.

Počiatočné priame náklady vynaložené na získanie operatívneho lízingu sa pripočítajú k účtovnej hodnote podkladového majetku a tento majetok sa rovnomerne odpisuje počas doby lízingu.

Modifikácie lízingu

V prípade úpravy operatívneho lízingu sa nový lízing zaúčtuje od dátumu účinnosti modifikácie, pričom sa zohľadnia všetky predplatené alebo časovo rozlíšené lízingové splátky súvisiace s pôvodným lízingom ako súčasť lízingových splátok za nový lízing.

3.17. Rezervy

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

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 vykázanej 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 vykázany vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky“.

3.18. Rezervy na zamestnanecké pôžičky

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“.

3.19. 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.

3.20. Čisté úrokové výnosy

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

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

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

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

Ak sa 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“.

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 banka vstúpila do cieľenej dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou a je uvedená v riadku „Záväzky voči bankám“.

Účtovná politika banky, špeciálne úrokové sadzby na obdobie od 24. júna 2020 do 23. júna 2022 sú vykazované v súlade s IFRS 9 ako pohyblivé sadzby platné pre vykazované obdobie, pretože Rada guvernérov ECB môže kedykoľvek perspektívne zmeniť úrokovú sadzbu operácií TLTRO III (ako to bolo v apríli a decembri 2020). Úrok sa preto periodicky vykazuje na základe úrokovej sadzby nástroja pre každé obdobie (0,5) % do 24. júna 2020, (1) % do 23. júna 2022 a (0,5) % potom a do splatnosti na základe aktuálnej sadzby - ako to vyžaduje odsek B5.4 IFRS 9.

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

3.21. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ako sú 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.

3.22. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

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

3.23. Výnosy z dividend

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

3.24. Splatná a odložená daň z príjmov

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

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika

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

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

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

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

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

4.1. Úverové riziko

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

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

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

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

4.1.1. Riadenie úverového rizika

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

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

4.1.2. Opravné položky

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

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

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

Vstupy, predpoklady a techniky používané pre odhad znehodnotenia

Výpočet kolektívnych opravných položiek („ECL“) je založený na konkrétnom regulačnom segmente, expozície v čase zlyhania („EAD“), pravdepodobnosti zlyhania („PD“), straty v prípade zlyhania („LGD“), kreditného konverzného faktora („CCF“). Pre každý segment boli rozvinuté modely pre tieto rizikové parametre. Tieto modely sú pravidelne revidované vývojovou funkciou, odborom Kontroly úverového portfólia a Interná validácia a odborom Vnútorňa kontrola a vnútorný audit banky.

VÚB skupina identifikovala nasledovné portfóliá: Retailoví klienti, Korporatívni klienti - malé a stredné podniky („SME“), Hypotekárne úvery, SME Retailoví klienti, Veľkí korporatívni klienti s obratom nad 500 miliónov EUR, Veľkí korporatívni klienti s obratom do 500 miliónov EUR, Nebankové finančné inštitúcie, Banky, Samosprávy, Vláda a verejný sektor, „Slotting“ modely (pre špecializované podniky, t. j. „Special Purpose Vehicles“ alebo „SPV“ a developerské spoločnosti, t. j. „Real Estate Development“ alebo „RED“), Spoločenstvá vlastníkov bytov.

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

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

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

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

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

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

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

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

Metodika výpočtu počtu dní splatnosti („DPD“)

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

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

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

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

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

Absolútna hraničná hodnota je presiahnutá ak:

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

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

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

Klasifikácia expozícií do etáp je založená na nasledujúcich kritériách:

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

Vo všeobecnosti sa aplikujú tieto pravidlá:

- pri vzniku sa finančné nástroje klasifikujú do etapy 1, okrem nástrojov, ktoré sú 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 2022 a 31. decembru 2021 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 omeškani, zmluva je štandardná alebo protistrana splatila viac ako významnú časťku z dlžnej sumy od vstupu do stavu s odloženou splatnosťou).

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

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

Systém včasného varovania vykonáva pravidelné monitorovanie portfólia korporátnych klientov; hodnotenie rizika založené na preddefinovaných kritériách, zoskupené do šiestich osobitných skupín impulzov (Posúdenie fatálnych indikátorov kvality aktív, doplnujúce indikátory posúdenia kvality aktív, chýbajúce platby za klienta, Manažment účtov, Bilancia, Manažment klientov). Úroveň rizika zvlášť pre každý zistený prípad je vyjadrená finálnym EWS „signalizácia“ nasledovne:

Signalizácia	Význam	Nasledovná aktivita
Dark blue	Veľmi závažné signály „Fast Track“ aktivácia	Zatriedenie do neštandardných expozícií
Light blue	Veľmi vysoká intenzita signálov „Fast Track“ aktivácia	Návrh na znehodnotenie Návrh na zatriedenie
Red	Vysoká intenzita signálov	Proaktívny manažment
Orange	Stredná intenzita signálov	Proaktívny manažment
Dark green	Nízka intenzita signálov	Kontrola odchýlok (napr. úprava ratingu)
Light Green	Žiadne negatívne signály	-

Akonáhle je protistrana automaticky zameraná prostredníctvom EWS alebo manuálne tímom Proaktívny manažment úverov („PCM“) s vážnym stupňom rizika Vysoké a príslušný rozhodovací orgán rozhodne o zahrnutí spoločnosti do monitoringu PCM, spoločnosť je označená flagom PCM. Flag PCM je deaktivovaný, ak je spoločnosť zaradená do plne Štandardného portfólia (Etapa 1) alebo Neštandardného portfólia (Etapa 3).

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s výrazným nárastom PD

Významný nárast PD medzi vznikom (alebo prvým 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_{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_{reporting} - PD za celé obdobie v porovnaní so zostávajúcim časom do splatnosti vo vzťahu k ratingu, do ktorého nástroj patrí k dátumu vykázania.

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

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

Kritérium pre etapu 3

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

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

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

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

Kritériá určovania etáp pre dlhové cenné papiere

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

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

Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
Dlhopisy bez výrazného zvýšenia kreditného rizika	Dlhopisy 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 zaradi do etapy 2.

Kritériá určovania etáp pre portfólio s nízkym zlyhaním a vnútroskupinové expozície

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

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

Vnútroskupinové expozície sú expozície voči nasledujúcim subjektom:

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

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

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

Výpočet očakávanej úverovej straty

Etapa 1

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

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

v tom:

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

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

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

pričom n je počet mesiacov do splatnosti.

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

Etapa 2

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

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

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

Pri expozičných 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 expozičia 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 expozičné 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 expozičné v zlyhaní na začiatku každého zostávajúceho roku;
- PD₁ je pravdepodobnosť, že expozičia počas prvého roku zostávajúceho do splatnosti vstúpi do zlyhania;
- PD₂ - PD₁ je marginálna PD za celé obdobie, ktorá predstavuje pravdepodobnosť, že expozičia vstúpi do zlyhania počas druhého roku jej času do splatnosti;
- PD₃ - PD₂ je marginálna PD za celé obdobie, ktorá predstavuje pravdepodobnosť, že expozičia 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. Podobný prístup sa používa pri výpočte add-on pre expozície v etape 3.

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

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

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

2022	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		Čistá hodnota
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	
€ '000						
Etapa 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>
Finančný majetok vo FVOCI – dlhové cenné papiere	1 412 476	(276)	1 412 200	-	-	-
Podsúvahové položky	5 645 409	(5 149)	5 640 260	-	-	-

2021	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		Čistá hodnota
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	
€ '000						
Etapa 1						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 818 772	(90)	1 818 682	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	197 988	(1 594)	196 394	-	-	-
Korporátni klienti	5 581 214	(27 711)	5 553 503	-	-	-
Retailoví klienti	9 583 400	(7 492)	9 575 908	-	-	-
	<u>15 362 602</u>	<u>(36 797)</u>	<u>15 325 805</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finančný majetok vo FVOCI – dlhové cenné papiere	1 664 143	(329)	1 663 814	-	-	-
Podsúvahové položky	5 428 578	(4 847)	5 423 731	-	-	-

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

2022						
€ '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		Čistá hodnota
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	
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	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	-	-	-

2021						
€ '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		Čistá hodnota
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	
Etapa 2						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	701	(19)	682	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	7 426	(288)	7 138	-	-	-
Korporátni klienti	309 594	(11 946)	297 648	-	-	-
Retailoví klienti	567 266	(32 939)	534 327	-	-	-
	<u>884 286</u>	<u>(45 173)</u>	<u>839 113</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	185 878	(6 683)	179 195	-	-	-

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

2022	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		Čistá hodnota
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	
€ '000						
Etapu 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

2021	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		Čistá hodnota
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	
€ '000						
Etapu 3						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Úvery poskytnuté klientom:						
Korporátni klienti	5 600	(3 697)	1 903	63 044	(39 940)	23 104
Retailoví klienti	246 629	(180 799)	65 830	3 356	(2 664)	692
	<u>252 229</u>	<u>(184 496)</u>	<u>67 733</u>	<u>66 400</u>	<u>(42 604)</u>	<u>23 796</u>
Podsúvahové položky	4 822	(2 686)	2 136	18 154	(6 019)	12 135

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

2022										
€ '000	1. január*	Zmeny v Vznik riziku	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	(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
Etapa 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
Etapa 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

* Počiatočné zostatky zahŕňajú záverečné zostatky za predchádzajúci rok v spol. VÚB Leasing, ktorá bola zlúčená do VÚB banky k počiatku roka 2023

(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	(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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

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:

2022	1. január	Vznik	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31. december
€ '000								
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>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>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	Transfer	Transfer		Odpísaný/ predaný majetok	
€ '000	1. január	Vznik	do etapy 1	do etapy 2	do etapy 3	Ukončenie		31. december
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

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

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov

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

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

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

Opis jednotlivých kategórií úverov je nasledujúci:

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

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

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

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

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

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

Nasledujúca tabuľka opisuje úverové portfólio banky v zmysle klasifikačných kategórií:

2022 € '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>

2021 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Štandardné	1 819 473	(109)	1 819 364
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Štandardné	205 414	(1 882)	203 532
Korporátni klienti				
	Štandardné	5 890 808	(39 657)	5 851 151
	Po splatnosti	179	(90)	89
	Pravdepodobné nesplatenie	33 938	(15 293)	18 645
	Sporné	34 527	(28 254)	6 273
		<u>5 959 452</u>	<u>(83 294)</u>	<u>5 876 158</u>
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 150 666	(40 431)	10 110 235
	Po splatnosti	28 266	(15 426)	12 840
	Pravdepodobné nesplatenie	31 266	(20 974)	10 292
	Sporné	190 453	(147 063)	43 390
		<u>10 400 651</u>	<u>(223 894)</u>	<u>10 176 757</u>
		<u>16 565 517</u>	<u>(309 070)</u>	<u>16 256 447</u>
		<u>18 384 990</u>	<u>(309 179)</u>	<u>18 075 811</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 664 143	(329)	1 663 814
Podsúvahové položky				
	Štandardné	5 614 456	(11 530)	5 602 926
	Po splatnosti	1 342	(4)	1 338
	Pravdepodobné nesplatenie	16 500	(4 266)	12 234
	Sporné	5 134	(4 435)	699
		<u>5 637 432</u>	<u>(20 235)</u>	<u>5 617 197</u>

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

2022 € '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

2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
Bez omeškania	1 819 473	(109)	1 819 364
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa			
Bez omeškania	204 832	(1 881)	202 951
1 - 30 dní	487	(1)	486
31 - 60 dní	95	-	95
	<u>205 414</u>	<u>(1 882)</u>	<u>203 532</u>
Korporátni klienti			
Bez omeškania	5 910 133	(54 366)	5 855 767
1 - 30 dní	11 829	(38)	11 791
31 - 60 dní	2 109	(212)	1 897
61 - 90 dní	190	(97)	93
91 - 180 dní	2 490	(2 110)	380
Viac ako 181 dní	32 701	(26 471)	6 230
	<u>5 959 452</u>	<u>(83 294)</u>	<u>5 876 158</u>
Retail			
Bez omeškania	10 142 759	(57 859)	10 084 900
1 - 30 dní	53 915	(9 224)	44 691
31 - 60 dní	10 363	(2 675)	7 688
61 - 90 dní	6 807	(1 955)	4 852
91 - 180 dní	15 265	(11 778)	3 487
Viac ako 181 dní	171 542	(140 403)	31 139
	<u>10 400 651</u>	<u>(223 894)</u>	<u>10 176 757</u>
	<u>16 565 517</u>	<u>(309 070)</u>	<u>16 256 447</u>
	<u>18 384 990</u>	<u>(309 179)</u>	<u>18 075 811</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere			
Bez omeškania			
Podsúvahové položky	1 664 143	(329)	1 663 814
Bez omeškania	5 637 432	(20 235)	5 617 197

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

2022			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	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	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	976 843	(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

2021	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	1 818 772	(90)	1 818 682	701	(19)	682	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Štátna správa	95 147	(676)	94 471	-	-	-	-	-	-
Samosprávy	102 841	(918)	101 923	7 426	(288)	7 138	-	-	-
	197 988	(1 594)	196 394	7 426	(288)	7 138	-	-	-
Korporátni klienti									
Velkí korporátni klienti	2 507 423	(1 302)	2 506 121	48 005	(231)	47 774	249	(144)	105
Velkí korporátni klienti - dlhové cenné papiere	102 402	(97)	102 305	-	-	-	-	-	-
Špecializované financovanie	816 417	(24 139)	792 278	49 253	(7 041)	42 212	4 983	(3 862)	1 121
SME	1 260 582	(1 956)	1 258 626	208 898	(4 668)	204 230	60 491	(38 504)	21 987
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	565 614	(97)	565 517	-	-	-	-	-	-
Ostatné nebankové finančné inštitúcie - dlhové cenné papiere	183 154	(65)	183 089	-	-	-	-	-	-
Spoločnosti verejného sektora	2 938	(1)	2 937	500	-	500	-	-	-
Faktoring	142 685	(54)	142 631	2 937	(6)	2 931	2 921	(1 127)	1 794
	5 581 215	(27 711)	5 553 504	309 593	(11 946)	297 647	68 644	(43 637)	25 007

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021	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	195 070	(1 413)	193 657	104 424	(6 680)	97 744	13 168	(9 982)	3 186
Spotrebné úvery	957 740	(4 583)	953 157	180 710	(18 557)	162 153	137 497	(112 894)	24 603
Hypotekárne úvery	8 284 452	(706)	8 283 745	252 409	(6 080)	246 329	77 054	(40 429)	36 625
Kreditné karty	67 796	(156)	67 640	9 345	(775)	8 570	15 478	(14 238)	1 240
Prečerpania	39 867	(312)	39 554	20 379	(847)	19 532	6 788	(5 920)	868
Spoločenstvá vlastníkov bytov	38 474	(321)	38 153	-	-	-	-	-	-
	<u>9 583 399</u>	<u>(7 492)</u>	<u>9 575 907</u>	<u>567 267</u>	<u>(32 939)</u>	<u>534 328</u>	<u>249 985</u>	<u>(183 463)</u>	<u>66 522</u>
	<u>15 362 602</u>	<u>(36 797)</u>	<u>15 325 805</u>	<u>884 286</u>	<u>(45 173)</u>	<u>839 113</u>	<u>318 629</u>	<u>(227 100)</u>	<u>91 529</u>
	<u>17 181 374</u>	<u>(36 887)</u>	<u>17 144 487</u>	<u>884 987</u>	<u>(45 192)</u>	<u>839 795</u>	<u>318 629</u>	<u>(227 100)</u>	<u>91 529</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere	1 664 143	(329)	1 663 814	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky	5 428 578	(4 847)	5 423 731	185 878	(6 683)	179 195	22 976	(8 705)	14 271

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

2022 € '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
Korporátni 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 € '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
---------------	-----------	---------	-----------	---------	---------	---------	--------	---------	--------

2021	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	1 818 772	(90)	1 818 682	701	(19)	682	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Bez omeškania	197 501	(1 593)	195 908	7 331	(288)	7 043	-	-	-
1 - 30 dní	487	(1)	486	-	-	-	-	-	-
31 - 60 dní	-	-	-	95	-	95	-	-	-
	197 988	(1 594)	196 394	7 426	(288)	7 138	-	-	-
Korporátni klienti									
Bez omeškania	5 571 934	(27 700)	5 544 234	305 477	(11 897)	293 580	32 722	(14 769)	17 953
1 - 30 dní	8 679	(8)	8 671	3 150	(30)	3 120	-	-	-
31 - 60 dní	2	-	2	966	(19)	947	1 141	(193)	948
61 - 90 dní	-	-	-	-	-	-	190	(97)	93
91 - 180 dní	-	-	-	-	-	-	2 490	(2 110)	380
Viac ako 181 dní	600	(3)	597	-	-	-	32 101	(26 468)	5 633
	5 581 215	(27 711)	5 553 504	309 593	(11 946)	297 647	68 644	(43 637)	25 007

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021	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	9 573 304	(7 245)	9 566 059	522 118	(26 498)	495 620	47 337	(24 116)	23 221
1 - 30 dní	10 095	(247)	9 848	33 424	(4 333)	29 091	10 396	(4 644)	5 752
31 - 60 dní	-	-	-	7 168	(1 213)	5 955	3 195	(1 462)	1 733
61 - 90 dní	-	-	-	4 557	(895)	3 662	2 250	(1 060)	1 190
91 - 180 dní	-	-	-	-	-	-	15 265	(11 778)	3 487
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	171 542	(140 403)	31 139
	<u>9 583 399</u>	<u>(7 492)</u>	<u>9 575 907</u>	<u>567 267</u>	<u>(32 939)</u>	<u>534 328</u>	<u>249 985</u>	<u>(183 463)</u>	<u>66 522</u>
	<u>15 362 602</u>	<u>(36 797)</u>	<u>15 325 805</u>	<u>884 286</u>	<u>(45 173)</u>	<u>839 113</u>	<u>318 629</u>	<u>(227 100)</u>	<u>91 529</u>
	<u>17 181 374</u>	<u>(36 887)</u>	<u>17 144 487</u>	<u>884 987</u>	<u>(45 192)</u>	<u>839 795</u>	<u>318 629</u>	<u>(227 100)</u>	<u>91 529</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 664 143	(329)	1 663 814	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	5 428 578	(4 847)	5 423 731	185 878	(6 683)	179 195	22 976	(8 705)	14 271

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 vedomým finančných ťažkostí dlžníka (**vložené klauzuly zhovievavosti**).

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

Pri schvaľovanom procese by malo byť brané do úvahy, či je klient vo finančných ťažkostiach ak:

- jeho EWS indikátor má „Light Blue“ alebo „Red“ farbu
- je zaznamenaných aspoň 30 dní po splatnosti (bez vyhodnocovania prahu významnosti) na danej zmluve v posledných 3 mesiacoch a platí aspoň jedna z nasledujúcich podmienok:
 - zhoršenie ratingu klienta za posledné 3 mesiace do kategórie s „vysokým rizikom“
 - ak rating ani EWS nie je k dispozícii, tak prítomnosť aspoň jedného kontraktu klasifikovaného v Stage 2 v súlade s pravidlami štandardu IFRS9.

Tento zoznam podmienok nie je úplný a z ich povahy je povolené predloženie protichodných dôkazov. To znamená, že je možné zmluvu s ústupkami neoznačiť ako forborne v prípade, že dlžník spĺňa aspoň jednu z horeuvedených podmienok. Ale, túto skutočnosť je potrebné odôvodniť počas schvaľovacieho procesu.

V prípade neprítomnosti finančných ťažkostí dlžníka, je potrebné jeho rizikový profil zhodnotiť individuálne aby sa ustálilo či daný ústupok môže byť považovaný za forborne. Na druhej strane, prítomnosť finančných ťažkostí je vždy predpokladom, ak ide o klienta klasifikovaného ako non-performing.

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

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

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

kde:

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

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

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

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

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

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

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

Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov:

2022	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

2021	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:						
Korporátni klienti	64 193	(3 344)	60 849	32 984	(22 766)	10 218
Retailoví klienti	92 876	(4 832)	88 044	20 687	(15 254)	5 433
	<u>157 069</u>	<u>(8 176)</u>	<u>148 893</u>	<u>53 671</u>	<u>(38 020)</u>	<u>15 651</u>
Podsúvahové položky	3 448	(4)	3 444	4 767	(1 525)	3 242

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 1 613 EUR (31. december 2021: 34 146 tisíc EUR).

4.1.6. Politika zabezpečenia

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

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

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

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

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	2022		2021	
	Klienti	Banky	Klienti	Banky
Nehnutelnosti	10 128 795	-	9 726 888	-
z toho kryjúce hypotéky:	9 026 361	-	8 687 728	-
LTV* nižšie než 60 %	3 465 997	-	2 593 810	-
LTV vyššie než 60 % a nižšie než 80 %	4 279 547	-	4 671 711	-
LTV vyššie než 80 % a nižšie než 100 %	1 276 087	-	1 417 289	-
LTV vyššie než 100 %	4 730	-	4 918	-
Dlhové cenné papiere	34 149	15 180	32 913	211 260
Ostatné	556 889	78 043	602 319	78 198
	<u>10 719 833</u>	<u>93 223</u>	<u>10 362 120</u>	<u>289 458</u>

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

€ '000	2022		2021	
	Klienti	Banky	Klienti	Banky
Nehnutelnosti	117 925	-	136 974	-
z toho kryjúce hypotéky:	94 779	-	105 640	-
LTV* nižšie než 60 %	56 520	-	50 059	-
LTV vyššie než 60 % a nižšie než 80 %	33 269	-	46 318	-
LTV vyššie než 80 % a nižšie než 100 %	4 228	-	7 972	-
LTV vyššie než 100 %	762	-	1 291	-
Ostatné	9 310	5 096	6 691	-
	<u>127 235</u>	<u>5 096</u>	<u>143 665</u>	<u>-</u>

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

4.1.7. Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov

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

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

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

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

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

- deriváty,
- repo obchody a reverzné repo obchody.

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

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

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

2021					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	213 304	-	213 304	(213 304)	-	-
Derivátové finančné nástroje	8, 9	70 931	-	70 931	-	(28 200)	42 731

2021					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	50 586	-	50 586	-	(35 882)	14 704

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.	2022				2021	
		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	3 060 496	373 437	2 687 059	2 612 787	213 304	2 399 483
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:	8						
Finančný majetok držaný na obchodovanie		58 872	52 802	6 070	30 064	15 357	14 707
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	352 265	352 265	-	55 574	55 574	-
Financial liabilities							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:	8						
Finančné záväzky držané na obchodovanie		61 463	44 691 -	16 772	30 863	19 076	11 787
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	316 157	316 157 -	-	31 510	31 510	-

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

2022	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
€ '000			
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			
€ '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

2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky / rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	169 949	(1 226)	168 723
Korporátni klienti	3 611 992	(80 868)	3 531 124
Retailoví klienti	10 250 338	(221 012)	10 029 326
	<u>14 032 279</u>	<u>(303 106)</u>	<u>13 729 173</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere	863 375	(122)	863 253
Podsúvahové položky	3 668 776	(18 703)	3 650 073
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	1 043 522	(1 830)	1 041 692
Retailoví klienti	20 466	(2 131)	18 335
	<u>1 063 988</u>	<u>(3 961)</u>	<u>1 060 027</u>
Podsúvahové položky	1 320 873	(1 271)	1 319 602
Ostatné Európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 734 191	(34)	1 734 157
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	1 206 779	(574)	1 206 205
Retailoví klienti	112 420	(667)	111 753
	<u>1 319 199</u>	<u>(1 241)</u>	<u>1 317 958</u>
	<u>3 053 390</u>	<u>(1 275)</u>	<u>3 052 115</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere	701 336	(197)	701 139
Podsúvahové položky	595 399	(234)	595 165

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky / rezervy	Čistá hodnota
Severná Amerika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	8 838	(3)	8 835
Retailoví klienti	2 212	(2)	2 210
	<u>11 050</u>	<u>(5)</u>	<u>11 045</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere	99 432	(10)	99 422
Podsúvahové položky	820	-	820
Ázia			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	5 095	(1)	5 094
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	88 300	(20)	88 280
Retailoví klienti	11 850	(50)	11 800
	<u>100 150</u>	<u>(70)</u>	<u>100 080</u>
	<u>105 245</u>	<u>(71)</u>	<u>105 174</u>
Podsúvahové položky	50 427	(27)	50 400
Zvyšok sveta			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	80 187	(74)	80 113
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	35 465	(656)	34 809
Korporátni klienti	21	-	21
Retailoví klienti	3 365	(32)	3 333
	<u>38 851</u>	<u>(688)</u>	<u>38 163</u>
	<u>119 038</u>	<u>(762)</u>	<u>118 276</u>
Podsúvahové položky	1 137	-	1 137

Analýza koncentrácie úverového rizika cenných papierov je nasledovná:

€ '000			2022			2021
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Európa						
Slovensko	837 578	(107)	837 471	863 253	(122)	863 131
Taliansko	198 799	(101)	198 699	301 022	(98)	300 924
Maďarsko	90 097	(59)	90 038	67 389	(44)	67 345
Španielsko	69 974	(1)	69 973	187 434	(13)	187 421
Poľsko	39 349	-	39 349	51 041	(12)	51 029
Francúzsko	33 705	(8)	33 698	38 001	(5)	37 995
Veľká Británia	30 837	-	30 836	33 737	(4)	33 733
Estónsko	20 827	-	20 827	22 516	(21)	22 496
	<u>1 321 166</u>	<u>(276)</u>	<u>1 320 890</u>	<u>1 564 392</u>	<u>(319)</u>	<u>1 564 073</u>
Severná Amerika						
Kanada	91 309	-	91 309	99 421	(10)	99 411

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

2022	Finančný majetok oceňovaný AC:				Finančný majetok oceňovaný FVOCI dlhové cenné papiere	Podsúvaha
	Banky	Verejná správa	Korporátni klienti	Retailoví klienti*		
€ '000						
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>

2021	Finančný majetok oceňovaný AC:				Finančný majetok oceňovaný FVOCI-dlhové cenné papiere	Podsúvaha
	Banky	Verejná správa	Korporátni klienti	Retailoví klienti*		
€ '000						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	170 302	21 748	-	103 034
Ťažba a dobývanie	-	-	49 359	146	-	37 680
Priemyselná výroba	-	-	848 606	34 409	-	845 091
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	790 966	925	-	464 699
Dodávka vody	-	-	64 180	2 345	-	29 348
Stavebníctvo	-	-	243 879	35 469	-	623 002
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	992 153	79 333	-	492 619
Doprava a skladovanie	-	-	389 342	16 741	-	322 070
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	32 218	12 815	-	3 295
Informácie a komunikácia	-	-	118 078	7 656	-	75 103
Finančné a poisťovacie činnosti**	1 819 364	-	763 087	386	316 044	901 152
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	561 939	54 965	-	367 244
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	-	194 405	25 596	-	163 497
Administratívne a podporné činnosti	-	-	117 094	9 145	-	28 329
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	203 531	774	128	1 347 770	191 905
Vzdelávanie	-	1	2 279	844	-	815
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	13 231	24 870	-	7 615
Umenie, zábava a rekreácia	-	-	25 156	1 174	-	1 112
Ostatné činnosti služieb	-	-	499 110	4 044	-	64 899
Spotrebné úvery	-	-	-	1 277 319	-	300 808
Hypotéky	-	-	-	8 566 699	-	593 880
	<u>1 819 364</u>	<u>203 532</u>	<u>5 876 158</u>	<u>10 176 757</u>	<u>1 663 814</u>	<u>5 617 197</u>

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

Špecializované financovanie - SPV a RED

- Strong
- Good
- Satisfactory
- Weak
- Default

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

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

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

Výpočet kapitálovej požiadavky

VÚB skupina vo všeobecnosti používa štandardizovaný prístup na výpočet kapitálovej požiadavky. Na výpočet kapitálovej požiadavky pre úverové riziko a riziko protistrany však VÚB skupina začala na základe povolenia dohliadacieho orgánu NBS od júla 2012 používať „Advanced IRB“ prístup pre portfólio rezidenčných hypoték a od júna 2014 aj pre regulatórny segment právnické osoby podnikatelia, malé a stredné podniky (SME) a retailoví malí podnikatelia. Od Decembra 2022 dostala banka povolenie na používanie IRB prístupu aj pre segment expozícií nezabezpečený retail. „Foundation IRB“ prístup sa používa pre korporátne expozície, pre ktoré nie je k dispozícii parameter LGD, ale sú použité hodnoty v súlade s reguláciou. 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:

2022 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Bez ratingu	71 598	(10)	71 588
		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	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	1 019 584	(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	28 870	(2 956)	25 914
		5 677 056	(21 967)	5 655 089

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2022				
€ '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				
€ '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>

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	2 938	-	2 938
	Nízky	132 684	(87)	132 597
	Nižší - stredný	-	(3)	(3)
	Bez ratingu	1 683 150	-	1 683 150
		<u>1 818 772</u>	<u>(90)</u>	<u>1 818 682</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	146 893	(1 572)	145 321
	Nízky	13 059	(4)	13 055
	Vyšší - stredný	24 218	(12)	24 206
	Vysoký	7 461	(6)	7 455
	Bez ratingu	6 357	-	6 357
		<u>197 988</u>	<u>(1 594)</u>	<u>196 394</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	547 288	(72)	547 216
	Nízky	1 934 700	(522)	1 934 178
	Nižší - stredný	1 150 500	(629)	1 149 871
	Stredný	567 884	(993)	566 891
	Vyšší - stredný	251 867	(912)	250 955
	Vysoký	22 258	(345)	21 913
	Bez ratingu	290 300	(99)	290 201
Špecializované financovanie - SPV, RED				
	Strong	167 549	(1 183)	166 366
	Good	355 334	(4 892)	350 442
	Satisfactory	253 408	(12 519)	240 889
	Weak	40 126	(5 545)	34 581
		<u>5 581 214</u>	<u>(27 711)</u>	<u>5 553 503</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	13 732	(9)	13 723
	Nízky	26 235	(36)	26 199
	Nižší - stredný	38 806	(128)	38 678
	Stredný	110 611	(1 033)	109 578
	Vyšší - stredný	43 299	(375)	42 924
	Vysoký	865	(153)	712
Hypotéky				
	Veľmi nízky	7 708 853	(315)	7 708 538
	Nižší - stredný	567 707	(296)	567 411
	Stredný	4 900	(18)	4 882
	Vysoký	2 650	(73)	2 577
	Bez ratingu	342	(4)	338
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	345 009	(268)	344 741
	Nízky	109 372	(167)	109 205
	Nižší - stredný	435 077	(1 557)	433 520
	Stredný	68 806	(1 006)	67 800
	Vyšší - stredný	27 068	(1 418)	25 650
	Vysoký	3 797	(650)	3 147
	Bez ratingu	76 271	14	76 285
		<u>9 583 400</u>	<u>(7 492)</u>	<u>9 575 908</u>
		<u>15 362 602</u>	<u>(36 797)</u>	<u>15 325 805</u>
Finančný majetok FVOCI				
- dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 664 142	(329)	1 663 814

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapa 1				
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	5 706	(1)	5 705
	Nízky	249 912	(17)	249 895
		<u>255 618</u>	<u>(18)</u>	<u>255 600</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	163 505	(14)	163 491
	Nízky	952	-	952
	Stredný	4 296	(1)	4 295
	Vyšší - stredný	22 265	(6)	22 259
	Vysoký	1 152	-	1 152
	Bez ratingu	53	-	53
		<u>192 223</u>	<u>(21)</u>	<u>192 202</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	1 340 399	(85)	1 340 314
	Nízky	1 296 584	(208)	1 296 376
	Nižší - stredný	589 250	(208)	589 042
	Stredný	284 668	(529)	284 139
	Vyšší - stredný	88 611	(343)	88 268
	Vysoký	3 871	(55)	3 816
	Bez ratingu	194 038	(258)	193 780
Špecializované financovanie - SPV, RED				
	Strong	129 600	(685)	128 915
	Good	52 154	(535)	51 619
	Satisfactory	38 328	(1 201)	37 127
	Weak	1 450	(155)	1 295
	Bez ratingu	20	-	20
		<u>4 018 973</u>	<u>(4 262)</u>	<u>4 014 711</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	749 561	(68)	749 493
	Nízky	31 992	(16)	31 976
	Nižší - stredný	146 165	(161)	146 004
	Stredný	22 572	(87)	22 485
	Vyšší - stredný	6 223	(82)	6 141
	Vysoký	782	(110)	672
	Bez ratingu	4 469	(22)	4 447
		<u>961 764</u>	<u>(546)</u>	<u>961 218</u>
		<u>5 172 960</u>	<u>(4 829)</u>	<u>5 168 131</u>

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

2022				
€ '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	44 359	(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				
€ '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				
€ '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>

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Nižší - stredný	701	(19)	682
		<u>701</u>	<u>(19)</u>	<u>682</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	6 967	(286)	6 681
	Nízky	459	(2)	457
		<u>7 426</u>	<u>(288)</u>	<u>7 138</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	27	-	27
	Nízky	1 373	-	1 373
	Nižší - stredný	38 776	(184)	38 592
	Stredný	19 135	(187)	18 948
	Vyšší - stredný	144 493	(2 614)	141 879
	Vysoký	54 667	(1 919)	52 748
	Bez ratingu	1 869	-	1 869
Špecializované financovanie - SPV, RED				
	Good	13 825	(693)	13 132
	Satisfactory	11 990	(1 715)	10 275
	Weak	23 439	(4 634)	18 805
		<u>309 594</u>	<u>(11 946)</u>	<u>297 648</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločnosti vlastníkov bytov				
	Nižší - stredný	3 498	(51)	3 447
	Stredný	33 771	(1 030)	32 741
	Vyšší - stredný	58 563	(3 838)	54 725
	Vysoký	8 281	(1 506)	6 775
	Zlyhaný	308	(255)	53
Hypotéky				
	Veľmi nízky	32 550	(170)	32 380
	Nižší - stredný	120 648	(1 349)	119 299
	Stredný	52 039	(1 178)	50 861
	Vysoký	47 161	(3 384)	43 777
	Bez ratingu	11	-	11
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	1 656	(9)	1 647
	Nízky	1 069	(10)	1 059
	Nižší - stredný	52 245	(1 123)	51 122
	Stredný	52 340	(2 349)	49 991
	Vyšší - stredný	52 146	(4 763)	47 383
	Vysoký	50 980	(11 924)	39 056
		<u>567 266</u>	<u>(32 939)</u>	<u>534 327</u>
		<u>884 286</u>	<u>(45 173)</u>	<u>839 113</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapu 2				
Podsúvahové položky				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Vysoký	309	(4)	305
Korporátni klienti		<u>309</u>	<u>(4)</u>	<u>305</u>
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	73	-	73
	Nízky	2 380	(2)	2 378
	Nižší - stredný	1 179	(2)	1 177
	Stredný	97 019	(1 057)	95 962
	Vyšší - stredný	29 637	(649)	28 988
	Vysoký	7 720	(350)	7 370
	Bez ratingu	15 753	(1 478)	14 275
Špecializované financovanie SPV, RED				
	Satisfactory	3 244	(539)	2 705
	Weak	11	(3)	8
		<u>157 016</u>	<u>(4 080)</u>	<u>152 936</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	425	(7)	418
	Nízky	16	-	16
	Nižší - stredný	4 637	(70)	4 567
	Stredný	4 361	(211)	4 150
	Vyšší - stredný	6 748	(341)	6 407
	Vysoký	2 366	(540)	1 826
	Bez ratingu	10 000	(1 430)	8 570
		<u>28 553</u>	<u>(2 599)</u>	<u>25 954</u>
		<u>185 878</u>	<u>(6 683)</u>	<u>179 195</u>

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

2022		Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000					
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	2 273	(3 888)	(1 615)
			<u>76 142</u>	<u>(46 906)</u>	<u>29 236</u>
	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	140 022	(118 082)	21 940
			<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	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>

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Zlyhaný	63 662	(39 776)	23 886
Špecializované financovanie - SPV, RED				
	Zlyhaný	4 982	(3 861)	1 121
		<u>68 644</u>	<u>(43 637)</u>	<u>25 007</u>
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Zlyhaný	13 167	(9 982)	3 185
Hypotéky				
	Zlyhaný	77 054	(40 429)	36 625
Nezabezpečený retail				
	Zlyhaný	159 764	(133 052)	26 712
		<u>249 985</u>	<u>(183 463)</u>	<u>66 522</u>
		<u>318 629</u>	<u>(227 100)</u>	<u>91 529</u>
Podsúvahové položky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Zlyhaný	18 480	(6 152)	12 328
		<u>18 480</u>	<u>(6 152)</u>	<u>12 328</u>
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	4 496	(2 553)	1 943
		<u>22 976</u>	<u>(8 705)</u>	<u>14 271</u>

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

2022		Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000					
	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Pohľadávky voči ostatným bankám				
		Vysoký	80 511	(88)	80 423
		Zlyhaný	536	(267)	269
		Bez ratingu	71 598	(10)	71 588
			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	22 272	(548)	21 724
			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	385 169	(118)	385 051
	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
		Default	2 273	(3 888)	(1 615)
			6 631 689	(106 205)	6 525 484

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2022				
€ '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				
€ '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	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
	Default	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

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	2 938	-	2 938
	Nízky	132 684	(87)	132 597
	Nižší - stredný	701	(22)	679
	Bez ratingu	1 683 150	-	1 683 150
		<u>1 819 473</u>	<u>(109)</u>	<u>1 819 364</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	153 860	(1 858)	152 002
	Nízky	13 518	(6)	13 512
	Vyšší - stredný	24 218	(12)	24 206
	Vysoký	7 461	(6)	7 455
	Bez ratingu	6 357	-	6 357
		<u>205 414</u>	<u>(1 882)</u>	<u>203 532</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	547 315	(72)	547 243
	Nízky	1 936 073	(522)	1 935 551
	Nižší - stredný	1 189 276	(813)	1 188 463
	Stredný	587 019	(1 180)	585 839
	Vyšší - stredný	396 360	(3 526)	392 834
	Vysoký	76 925	(2 264)	74 661
	Zlyhaný	63 662	(39 776)	23 886
	Bez ratingu	292 169	(99)	292 070
Špecializované financovanie - SPV, RED				
	Strong	167 549	(1 183)	166 366
	Good	369 159	(5 585)	363 574
	Satisfactory	265 398	(14 234)	251 164
	Weak	63 565	(10 179)	53 386
	Default	4 982	(3 861)	1 121
		<u>5 959 452</u>	<u>(83 294)</u>	<u>5 876 158</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '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	13 732	(9)	13 723
	Nízky	26 235	(36)	26 199
	Nižší - stredný	42 304	(179)	42 125
	Stredný	144 382	(2 063)	142 319
	Vyšší - stredný	101 862	(4 213)	97 649
	Vysoký	9 146	(1 659)	7 487
	Zlyhaný	13 475	(10 237)	3 238
Hypotéky				
	Veľmi nízky	7 741 403	(485)	7 740 918
	Nižší - stredný	688 355	(1 645)	686 710
	Stredný	56 939	(1 196)	55 743
	Vysoký	49 811	(3 457)	46 354
	Zlyhaný	77 054	(40 429)	36 625
	Bez ratingu	353	(4)	349
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	346 665	(277)	346 388
	Nízky	110 441	(177)	110 264
	Nižší - stredný	487 322	(2 680)	484 642
	Stredný	121 146	(3 355)	117 791
	Vyšší - stredný	79 214	(6 181)	73 033
	Vysoký	54 777	(12 574)	42 203
	Zlyhaný	159 764	(133 052)	26 712
	Bez ratingu	76 271	14	76 285
		<u>10 400 651</u>	<u>(223 894)</u>	<u>10 176 757</u>
		<u>16 565 517</u>	<u>(309 070)</u>	<u>16 256 447</u>
Finančný majetok FVOCI - dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 664 143	(329)	1 663 814

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	5 706	(1)	5 705
	Nižší - stredný	249 912	(17)	249 895
		255 618	(18)	255 600
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	163 505	(14)	163 491
	Nízky	952	-	952
	Stredný	4 296	(1)	4 295
	Vyšší - stredný	22 265	(6)	22 259
	Vysoký	1 461	(4)	1 457
	Bez ratingu	53	-	53
		192 532	(25)	192 507
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing				
	Veľmi nízky	1 340 472	(85)	1 340 387
	Nízky	1 298 964	(210)	1 298 754
	Nižší - stredný	590 429	(210)	590 219
	Stredný	381 687	(1 586)	380 101
	Vyšší - stredný	118 248	(992)	117 256
	Vysoký	11 591	(405)	11 186
	Zlyhaný	18 480	(6 152)	12 328
	Bez ratingu	209 791	(1 736)	208 055
Špecializované financovanie - SPV, RED				
	Strong	129 600	(685)	128 915
	Good	52 154	(535)	51 619
	Satisfactory	41 572	(1 740)	39 832
	Weak	1 461	(158)	1 303
	Bez ratingu	20	-	20
		4 194 469	(14 494)	4 179 975
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	749 986	(75)	749 911
	Nízky	32 008	(16)	31 992
	Nižší - stredný	150 802	(231)	150 571
	Stredný	26 933	(298)	26 635
	Vyšší - stredný	12 971	(423)	12 548
	Vysoký	3 148	(650)	2 498
	Zlyhaný	4 496	(2 553)	1 943
	Bez ratingu	14 469	(1 452)	13 017
		994 813	(5 698)	989 115
		5 381 814	(20 217)	5 361 597

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 2021: 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	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>

2021 € '000	Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere				
	Aaa	224 319	(23)	224 297
	Aa1	91 781	(35)	91 747
	Aa2	5 038	(0)	5 038
	A2	805 195	(118)	805 077
	Baa1	169 254	(11)	169 244
	Baa2	67 433	(44)	67 389
	Baa3	301 120	(98)	301 022
		<u>1 664 142</u>	<u>(329)</u>	<u>1 663 814</u>

4.1.10. Analýza citlivosti opravných položiek

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

2022	Základný scenár	Opravné položky	Absolútna zmena	Pokles PD o 10 % Relatívna zmena
€ '000	Opravné položky	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) %

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

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

2022	Základný scenár	Opravné	Absolútna	Nárast PD o 10 %
€ '000	Opravné položky	položky	zmena	Relatívna zmena
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	-	-
	1 639	1 803	174	10,62%
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%
	106 205	112 135	5 930	5,58%
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%
	259 567	268 645	9 078	3,50%
	367 411	382 583	15 172	4,13%
	367 776	382 958	15 182	4,13%
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere				
	276	303	27	9,78%

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

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. a 2. etape. Simulácia prebiehala na úrovni Skupiny VÚB na celom segmente Retail okrem podsegmentu Small business, teda na podsegmentoch: Hypotéky, Spotrebné úvery, Kreditné karty, Kontokorenty, bývalé produkty CFH (Quatro, Slovenská požičovňa, SKK kreditné karty, HRL) a retailové produkty VÚBL a QCAR retail.

Ak sa predikovaná qq zmena rastu HDP zníži o 3 bps (30 % poslednej dostupnej hodnoty v čase vývoja modelu - posledné dostupné hodnoty k 4Q2021: Δ_{qq} medziročný rast HDP = 0,10 % (= 1,40 % - 1,30 %); Δ_{qq} sadzba bankového vkladu q/q = 1,535 % (= 4,55 % - 3,015 %), potom bude vplyv na efekt ziskov a strát 38 tis. EUR pre 1. fázu a 94 tis. EUR pre 2. fázu. Ďalšie scenáre a ich vplyv sú znázornené v tabuľke nižšie:

Scenáre a ich dopady:

2022 € '000			Opravné položky	Rezervy	Etapa 1 Spolu
Scenár	Popis scenára				
Base	Bez stresu	ECL	16 077	849	16 926
		Absolútna zmena	-	-	-
		Relatívna zmena	-	-	-
HDP stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps	ECL	16 090	849	16 939
		Absolútna zmena	13	0	13
		Relatívna zmena	0,08 %	0,00 %	0,08 %
UR stres 10 %	UR nárast o 15 bps	ECL	16 237	866	17 193
		Absolútna zmena	250	17	267
		Relatívna zmena	1,56 %	2,00 %	1,58 %
HDP a UR stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps a UR nárast o 15 bps	ECL	16 344	867	17 211
		Absolútna zmena	267	18	285
		Relatívna zmena	1,66 %	2,12 %	1,68 %
HDP stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps	ECL	16 113	851	16 964
		Absolútna zmena	36	2	38
		Relatívna zmena	0,22 %	0,24 %	0,22 %
UR stres 30 %	UR nárast o 45 bps	ECL	16 849	903	17 752
		Absolútna zmena	772	54	826
		Relatívna zmena	4,80 %	6,36 %	4,88 %
HDP a UR stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps a UR nárast o 45 bps	ECL	16 883	905	17 788
		Absolútna zmena	806	56	862
		Relatívna zmena	5,01 %	6,60 %	5,09 %

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

2022 € '000					Etapa 2
Scenár	Popis scenára		Opravné položky	Rezervy	Spolu
Base	Bez stresu	ECL	54 278	791	55 069
		Absolútna zmena	-	-	-
		Relatívna zmena	-	-	-
HDP stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps	ECL	54 304	792	55 096
		Absolútna zmena	26	1	27
		Relatívna zmena	0,05 %	0,13 %	0,05 %
UR stres 10 %	UR nárast o 15 bps	ECL	55 055	799	55 854
		Absolútna zmena	777	8	785
		Relatívna zmena	1,43 %	1,01 %	1,43 %
HDP a UR stres 10 %	Pokles rastu HDP o 42 bps a UR nárast o 15 bps	ECL	55 093	800	55 893
		Absolútna zmena	815	9	824
		Relatívna zmena	1,50 %	1,14 %	1,50 %
HDP stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps	ECL	54 372	792	55 164
		Absolútna zmena	94	1	95
		Relatívna zmena	0,17 %	0,13 %	0,17 %
UR stres 30 %	UR nárast o 45 bps	ECL	56 672	816	57 488
		Absolútna zmena	2 394	25	2 419
		Relatívna zmena	4,41 %	3,16 %	4,39 %
HDP a UR stres 30 %	Pokles rastu HDP o 127 bps a UR nárast o 45 bps	ECL	56 770	817	57 587
		Absolútna zmena	2 492	26	2 518
		Relatívna zmena	4,59 %	3,29 %	4,57 %

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

4.1.12. Úverové riziko finančných derivátov

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

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

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

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

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

€ '000	2022	2021
Finančný majetok		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Derivátové finančné nástroje	(8 336)	47 277
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	419 583	107 954
	<u>411 247</u>	<u>155 231</u>

4.2. Trhové riziko

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

4.2.1. Riadenie trhového rizika

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

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

Celková zodpovednosť za trhové riziká je na strane výboru ALCO. Odbor Riadenie 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 tržmi a cenami a generuje škálu možných budúcich scenárov pre pohyby cien na trhu. Model VaR schválila NBS ako základ na výpočet kapitálových požiadaviek pre trhové riziko obchodnej knihy.

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

Zhrnutie pozície VaR a sVaR obchodných portfólií banky:

€ '000	2022				2021			
	Stav	Priemer	Max	Min	Stav	Priemer	Max	Min
Menové riziko	118	103	197	12	68	49	125	12
Úrokové riziko	87	297	546	73	109	88	251	35
Celkové VaR	154	339	650	71	96	109	278	39
Celkové sVaR	322	438	977	153	338	498	1 466	195

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

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

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

4.2.3. Angažovanosť voči úrokovému riziku bankovej knihy

Riziko úrokových sadzieb zahŕňa riziko, že hodnota finančného nástroja bude kolísať z dôvodu zmien v trhových úrokových sadzbách, ako aj riziko, že sa splatnosť úročených pohľadávok odlišuje od splatnosti úročených záväzkov používaných na financovanie daných pohľadávok. Dĺžka časového obdobia, na ktoré je úrok fixovaný vzhľadom na finančný nástroj, preto určuje mieru vystavenia voči úrokovému riziku.

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

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

Útvar Riadenie rizík je zodpovedný za monitorovanie a reportovanie daného časového nesúladu minimálne na mesačnej báze. Úrokové riziko je merané analýzou citlivosti posunu úrokových kriviek, tzv. shift sensitivity of fair value analýzou (zmenou súčasnej hodnoty). V súlade s metodikou skupiny ISP sa úrokové riziko meria s použitím základných, interných stresových a regulátorých scenárov. Základné scenáre sú definované ako paralelný a okamžitý posun o +/- 100 bázických bodov výnosovej krivky. Interné stresové scenáre boli zavedené v roku 2017 a merajú citlivosť na paralelný a okamžitý posun o +/- 200 bázických bodov, ako aj na neparalelný posun výnosovej krivky, tzv. zostrmovanie a splošťovanie výnosovej krivky, ako aj posun krátkych sadzieb nahor a nadol. Regulátorne scenáre boli zavedené v roku 2017 na základe smernice pre meranie úrokového rizika bankovej knihy vydané Bazilejským výborom pre bankový dohľad. Všetky scenáre sú od septembra 2019 aplikované na mesačnej báze.

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

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

Modely používané pri výpočte úrokového rizika („IRR“)

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

Zmluvná kategória

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

Behaviorálna kategória

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

Senzitivita úrokovej marže bankovej knihy vo výsledku hospodárenia v horizonte jedného roka, za predpokladu paralelného nárastu výnosovej krivky o 100 bázických bodov, dosiahla k 31. decembru 2022 hodnotu (57 011) tisíc EUR (31. december 2021: 56 634 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 2022 hodnotu (47 795) tisíc EUR (31. december 2021: (42 562) tisíc EUR).

K 31. decembru 2022 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o nárast 100 bázických bodov, zaznamenalo hodnotu (30 003) tisíc EUR (31. december 2021: (12 345) tisíc EUR).

K 31. decembru 2022 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o pokles 100 bázických bodov, zaznamenalo hodnotu 22 364 tisíc EUR (31. december 2021: 4 484 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 2022 hodnotu (2 799) tisíc EUR (31. december 2021: (2 601) tisíc EUR).

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

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	686 810	733 338	(107 029)	(1 335 579)	(41 201)	-	(63 661)
Celková čistá pozícia	(1 717 017)	1 083 967	22 495	1 569 634	449 392	194 425	1 602 896
Kumulatívna celková čistá pozícia	(1 717 017)	(633 050)	(610 555)	959 079	1 408 471	1 602 896	-

2021 €'000	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok závislý od úrokovej miery							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 612 785	-	-	-	-	-	2 612 785
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (bez derivátov na obchodovanie)	-	-	-	-	2 906	4 410	7 316
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	276	70 109	504 328	655 065	434 036	7 589	1 671 403
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	(7 863)	83 458	1 654 286	50 856	-	38 627	1 819 364
Úvery poskytnuté klientom	<u>2 774 002</u>	<u>1 944 716</u>	<u>1 705 487</u>	<u>9 189 987</u>	<u>510 184</u>	<u>132 071</u>	<u>16 256 447</u>
	5 379 200	2 098 283	3 864 101	9 895 908	947 126	182 697	22 367 315
Finančné záväzky závislé od úrokovej miery							
Finančné záväzky oceňovaný AC:							
Záväzky voči bankám	(2 627 827)	(252 919)	(40 726)	(41 314)	(1 051)	(226)	(2 964 063)
Vklady a úvery od klientov	(6 733 466)	(883 024)	(2 223 315)	(3 682 127)	(430 832)	-	(13 952 764)
Záväzky z lízingu	(596)	(1 189)	(4 511)	(12 761)	(1 417)	-	(20 474)
Podriadený dlh	-	(200 150)	-	-	-	-	(200 150)
Emitované dlhové cenné papiere	<u>(44 012)</u>	<u>(2 217)</u>	<u>(307 636)</u>	<u>(2 425 283)</u>	<u>(1 049 908)</u>	-	<u>(3 829 056)</u>
	<u>(9 405 901)</u>	<u>(1 339 499)</u>	<u>(2 576 188)</u>	<u>(6 161 485)</u>	<u>(1 483 208)</u>	<u>(226)</u>	<u>(20 966 507)</u>
Čistá pozícia finančných nástrojov	<u>(4 026 701)</u>	<u>758 784</u>	<u>1 287 913</u>	<u>3 734 423</u>	<u>(536 082)</u>	<u>182 471</u>	<u>1 400 808</u>
Kumulatívna čistá pozícia finančných nástrojov							
	(4 026 701)	(3 267 917)	(1 980 004)	1 754 419	1 218 337	1 400 808	-
Prírastok peňažných tokov z derivátov							
	3 595 572	2 521 112	1 924 274	1 733 614	1 425 149	-	11 199 721
Úbytok peňažných tokov z derivátov							
	<u>(2 032 999)</u>	<u>(1 241 650)</u>	<u>(3 120 102)</u>	<u>(4 169 201)</u>	<u>(642 490)</u>	-	<u>(11 206 442)</u>
Čistá pozícia z derivátov	<u>1 562 573</u>	<u>1 279 462</u>	<u>(1 195 828)</u>	<u>(2 435 587)</u>	<u>782 659</u>	-	<u>(6 721)</u>
Celková čistá pozícia	<u>(2 464 128)</u>	<u>2 038 246</u>	<u>92 085</u>	<u>1 298 836</u>	<u>246 577</u>	<u>182 471</u>	<u>1 394 087</u>
Kumulatívna celková čistá pozícia	(2 464 128)	(425 882)	(333 797)	965 039	1 211 616	1 394 087	-

4.2.4. Menová štruktúra majetku a záväzkov

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

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)
	20 628 980	375 135	1 207 757	208 223	22 420 095
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované FVTPL	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	13 921 890	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)
	19 218 020	390 006	1 140 144	77 193	20 825 363
Čistá pozícia	1 410 960	(14 871)	67 613	131 030	1 594 732

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	529 606	(191 144)	(230 455)	(114 809)	(6 802)

2021 € '000	EUR	USD	CZK	Iné	Spolu
Finančný majetok					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 276 975	3 644	326 986	5 180	2 612 785
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	26 848	10 279	(43)	296	37 380
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	48 476	-	7 098	-	55 574
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 589 943	81 460	-	-	1 671 403
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 821 065	6 824	(8 525)	-	1 819 364
Úvery poskytnuté klientom	15 172 669	321 008	573 822	188 948	16 256 447
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	3 301	-	-	-	3 301
	20 939 277	423 215	899 338	194 424	22 456 254
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované FTVPL	29 527	2 818	(1 542)	60	30 863
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	23 226	5 075	569	2 640	31 510
Finančné záväzky oceňované AC:					
Záväzky voči bankám	2 911 096	6 997	45 931	39	2 964 063
Vklady a úvery od klientov	13 053 138	231 015	606 503	82 582	13 973 238
Subordinated debt	200 150	-	-	-	200 150
Debt securities in issue	3 829 056	-	-	-	3 829 056
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	2 816	-	-	-	2 816
	20 049 009	245 905	651 461	85 321	21 031 696
Čistá pozícia	890 268	177 310	247 877	109 103	1 424 558

Pohľadávky a záväzky z derivátov účtované v podsúvahe:

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

4.2.5. Reforma referenčných úrokových sadziieb

IBOR reforma predstavuje jednu z najvýznamnejších zmien, ktorou prechádza súčasný finančný sektor. VÚB skupina neočakáva, že táto zmena bude pre skupinu materiálna. Banka je aktuálne vo finálnej fáze IT implemetácie, ktorá banku plne zosúladi s novou reguláciou. Kompletné zosúladenie sa očakáva počas prvej polovice 2023.

2022	Finančný majetok oceňovaný AC		Finančné záväzky oceňované AC		Deriváty Nominálna hodnota
	€ '000	Čistá hodnota	Čistá hodnota	Počet obchodov	
Naviazaný na:					
EONIA	-	-	-	-	-
EURIBOR	12 879	3 188 221	-	-	236
LIBOR	25	318 457	-	-	4
Z toho: USD	25	318 457	-	-	4
Z toho: GBP	-	-	-	-	-

2021	Finančný majetok oceňovaný AC		Finančné záväzky oceňované AC		Deriváty Nominálna hodnota
	€ '000	Čistá hodnota	Čistá hodnota	Počet obchodov	
Naviazaný na:					
EONIA	-	-	-	-	-
EURIBOR	5 400	3 305 273	-	-	193
LIBOR	24	199 869	-	-	4
Z toho: USD	22	199 869	-	-	4
Z toho: GBP	2	-	-	-	-

4.3. Riziko likvidity

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

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

Základné princípy podopierajúce politiky riadenia rizika likvidity v banke sú:

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

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

Všetky predpoklady, metodiky a zodpovednosti sú popísané v interných dokumentoch „Liquidity Policy“ a „Liquidity Risk Management VÚB Group Implementing Procedure“, ktoré sú schválené predstavenstvom banky a sú konzistentné so smernicami a pravidlami skupiny ISP v oblasti riadenia rizika likvidity.

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

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

Riadenie štrukturálnej likvidity zahŕňa súbor mier a limitov navrhnutých na riadenie a kontrolu rizika plynúceho z nesúladu strednodobých a dlhodobých aktív a pasív, nevyhnutného na strategické plánovanie. To obsahuje prijatie interných limitov zameraných na zabránenie vzniku nerovnováhy spôsobenej nadmerným financovaním strednodobých a dlhodobých aktív krátkodobými pasívami. Hlavný regulatórny ukazovateľ pre monitorovanie a riadenie štrukturálnej likvidity je Pomer čistého stabilného financovania („Net Stable Funding Ratio“ alebo „NSFR“). Je požadovaný Nariadením CRR. Požiadavka na čisté stabilné financovanie sa rovná pomeru dostupného stabilného financovania inštitúcie k požadovanému stabilnému financovaniu inštitúcie a vyjadruje sa ako percentuálna hodnota.

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

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

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

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

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><u>3 810 608</u></u>	<u><u>(1 969 546)</u></u>	<u><u>1 841 061</u></u>

2021 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
	2 612 785		2 612 785
Peniaze a peňažné ekvivalenty		-	
	4 789	32 591	37 380
Finančný majetok oceňovaný FVTPL			
	2 368	53 206	55 574
Deriváty - účtovanie zabezpečenia			
	574 713	1 096 690	1 671 403
Finančný majetok oceňovaný FVOCI			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 703 049	116 315	1 819 364
Úvery poskytnuté klientom	3 105 836	13 150 611	16 256 447
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	3 301	3 301
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	69 656	69 656
Hmotný majetok	-	110 087	110 087
Nehmotný majetok	-	130 848	130 848
Goodwill	-	18 871	18 871
Splatné daňové pohľadávky	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky	-	53 880	53 880
Ostatný majetok	21 108	-	21 108
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	515	-	515
	<u>8 025 163</u>	<u>14 836 056</u>	<u>22 861 219</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(8 596)	(22 267)	(30 863)
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	(1 310)	(30 200)	(31 510)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(129 597)	(2 834 466)	(2 964 063)
Vklady a úvery od klientov	(1 933 561)	(12 019 203)	(13 952 764)
Záväzky z lízingu	(6 391)	(14 083)	(20 474)
Podriadený dlh	(150)	(200 000)	(200 150)
Emitované dlhové cenné papiere	(354 265)	(3 474 791)	(3 829 056)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	(2 816)	(2 816)
Splatné daňové záväzky	(12 018)	-	(12 018)
Rezervy	-	(21 597)	(21 597)
Ostatné záväzky	(81 177)	(5 009)	(86 186)
	<u>(2 527 065)</u>	<u>(18 624 432)</u>	<u>(21 151 497)</u>
Čistá pozícia	<u>5 498 098</u>	<u>(3 788 376)</u>	<u>1 709 722</u>

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

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)

2021 € '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 595 505	-	-	-	-	-	2 595 505
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	-	-	-	-	3 000	7 319	10 319
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	293	70 034	505 142	662 322	420 122	7 589	1 665 502
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	48 014	11 398	1 653 428	115 463	7 445	-	1 835 748
Úvery poskytnuté klientom	1 408 471	586 781	1 294 361	5 825 292	9 267 348	47 242	18 429 495
	4 052 283	668 213	3 452 931	6 603 077	9 697 915	62 150	24 536 569
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(123 775)	(12 026)	(6 827)	(2 584 021)	(264 726)	-	(2 991 375)
Vklady a úvery od klientov	(12 216 375)	(885 451)	(771 555)	(77 221)	-	-	(13 950 602)
Záväzky z lízingu	(646)	(1 287)	(4 828)	(14 772)	(1 944)	-	(23 477)
Podriadený dlh Emitované dlhové cenné papiere	-	(1 330)	(4 206)	(25 222)	(201 787)	-	(232 545)
	(3 589)	(2 871)	(321 237)	(2 500 422)	(1 089 592)	-	(3 917 711)
	(12 344 385)	(902 965)	(1 108 653)	(5 201 658)	(1 558 049)	-	(21 115 710)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(8 292 102)	(234 752)	2 344 278	1 401 419	8 139 866	62 150	3 420 859
Prírastok peňažných tokov z derivátov	409 085	97 107	111 535	63 651	-	-	681 378
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(410 619)	(99 746)	(112 741)	(67 035)	-	-	(690 141)
Čistá pozícia z derivátov	(1 534)	(2 639)	(1 206)	(3 384)	-	-	(8 763)
Čistá pozícia z podsúvahových položiek	(5 637 432)	-	-	-	-	-	(5 637 432)

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

4.4. Operačné riziko

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

4.4.1. Stratégia a procesy riadenia operačných rizík

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

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

Výbor pre operačné riziká, ktorého členmi sú riadiaci pracovníci útvarov riadiaceho centra (generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa) a obchodných útvarov výraznejšie zapojených v systéme riadenia a kontroly operačného rizika (s hlasovacím právom: vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík, vrchný riaditeľ úseku 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 regulátorskými 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.

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
Lease liabilities		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>

2021		Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota
€ '000	Pozn.	V amortizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 612 785	-	2 612 785	-	2 612 785	-	2 612 785
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	37 380	37 380	3 528	33 852	-	37 380
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	9	-	55 574	55 574	-	55 574	-	55 574
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 671 403	1 671 403	1 610 549	60 855	-	1 671 404
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						-	
Pohľadávky voči ostatným bankám		1 819 364	-	1 819 364	-	1 819 364	-	1 819 364
Úvery poskytnuté klientom		16 256 447	-	16 256 447	-	152 485	17 930 469	18 082 954
		<u>20 688 596</u>	<u>1 764 357</u>	<u>22 452 953</u>	<u>1 614 077</u>	<u>4 734 915</u>	<u>17 930 469</u>	<u>24 279 461</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	30 863	30 863	-	30 863	-	30 863
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	9	-	31 510	31 510	-	31 510	-	31 510
Finančné záväzky oceňované AC:	11				-		-	
Záväzky voči bankám		2 964 063	-	2 964 063	-	2 964 063	-	2 964 063
Vklady a úvery od klientov		13 952 764	-	13 952 764	-	13 953 979	-	13 953 979
Lease liabilities		20 474	-	20 474	-	20 474	-	20 474
Podriadený dlh		200 150	-	200 150	-	228 948	-	228 948
Emitované dlhové cenné papiere		3 829 056	-	3 829 056	-	3 858 052	-	3 858 052
		<u>20 966 507</u>	<u>62 373</u>	<u>21 028 880</u>	<u>-</u>	<u>21 087 889</u>	<u>-</u>	<u>21 087 889</u>

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

6. Segmentové vykazovanie

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

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

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

Väčšina transakcií 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 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.

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
Závazky 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.

2021 € '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	201 031	105 900	(19 399)	287 532	18 817	306 349
Úrokové a obdobné náklady	(5 406)	(2 873)	(6 997)	(15 276)	(20 704)	(35 980)
Výnosy medzi segmentmi	(6 951)	(19 903)	29 299	2 445	(2 445)	-
Čisté úrokové výnosy	188 674	83 124	2 903	274 701	(4 332)	270 369
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	113 009	34 422	1 305	148 736	(3 205)	145 531
Výnosy z dividend	-	-	-	-	3 002	3 002
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	4 762	6 090	8 152	19 004	127	19 131
Ostatné prevádzkové výnosy	(3 213)	(99)	-	(3 312)	6 187	2 875
Ostatné prevádzkové náklady	(12 691)	-	-	(12 691)	(9 648)	(22 339)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(46 948)	(10 551)	(681)	(58 181)	(64 727)	(122 908)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(70 839)	(70 839)
Odpisy nehmotného majetku	(6 313)	(347)	(1)	(6 661)	(10 463)	(17 124)
Odpisy hmotného majetku	(2 572)	(137)	(2)	(2 711)	(10 401)	(13 112)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	234 708	112 502	11 676	358 885	(164 299)	194 586
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	(80)	(80)
Rezervy*	-	-	-	-	129	129
Opravné položky	(66 239)	(6 819)	461	(72 597)	(493)	(73 090)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	8 007	727	-	8 734	(124)	8 610
Zisk pred zdanením	176 476	106 410	12 137	295 022	(164 867)	130 155
Majetok v rámci segmentu	10 135 873	6 088 556	6 084 618	22 309 047	552 172	22 861 219
Závazky v rámci segmentu	8 913 870	4 889 742	7 009 438	20 813 050	338 447	21 151 497

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	2022	2021
Pokladničná hotovosť	188 375	175 674
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	169 104	2 109 981
Bežné účty	1	2
Termínované vklady	2 303 949	96 548
Úvery	373 437	213 304
	<u>2 846 491</u>	<u>2 419 835</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	25 630	17 276
	<u>3 060 496</u>	<u>2 612 785</u>

Stav „Úvery a preddavky“ k 31. decembru 2022 pozostáva z piatich reverzných repo obchodov so zmluvnou splatnosťou do troch mesiacov s Českou národnou bankou, zabezpečenými poštovými poukážkami ČNB.

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

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

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

€ '000	2022	2021
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	58 872	27 158
Akcie	-	-
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	1 532	2 906
	<u>60 404</u>	<u>30 064</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	3 991	7 316
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	61 463	30 863

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

€ '000	2022	2021	2022	2021
	Pohľadávky	Pohľadávky	Záväzky	Záväzky
Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	55 616	16 173	54 596	17 744
Opcie	97	-	62	-
	<u>55 713</u>	<u>16 173</u>	<u>54 658</u>	<u>17 744</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	2 852	5 232	6 503	7 398
Opcie	92	103	91	103
	<u>2 944</u>	<u>5 335</u>	<u>6 594</u>	<u>7 501</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	215	5 650	211	5 618
	<u>215</u>	<u>5 650</u>	<u>211</u>	<u>5 618</u>
	<u>58 872</u>	<u>27 158</u>	<u>61 463</u>	<u>30 863</u>

€ '000	2022	2021	2022	2021
	Pohľadávky	Pohľadávky	Záväzky	Záväzky
Deriváty na obchodovanie – nominálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	1 964 282	1 848 175	1 964 282	1 848 175
Opcie	73 073	109 565	73 073	109 565
Futures	1 556	-	1 556	-
	<u>2 038 911</u>	<u>1 957 740</u>	<u>2 038 911</u>	<u>1 957 740</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	406 523	721 750	411 118	726 204
Opcie	15 916	5 211	15 916	5 211
	<u>422 439</u>	<u>726 961</u>	<u>427 034</u>	<u>731 415</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	2 276	6 867	2 276	6 867
	<u>2 276</u>	<u>6 867</u>	<u>2 276</u>	<u>6 867</u>
	<u>2 463 626</u>	<u>2 961 568</u>	<u>2 468 221</u>	<u>2 696 022</u>

9. Deriváty - účtovanie zabezpečenia

€ '000	2022	2021	2022	2021
	Pohľadávky	Pohľadávky	Závazky	Závazky
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokovým sadziieb, menovým a inflačným rizikom	352 265	55 574	316 157	31 510

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

Banka používala **21 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika **úrokových sadziieb balíka hypoték**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt hypotekárnych úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala **26 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb balíka bežných účtov. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt bežných účtov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala **38 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri 11 štátnych dlhopisoch s fixnou sadzbou z portfólia FVOCI. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt dlhopisov v portfóliu FVOCI zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala **15 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri 13 dlhopisoch finančných inštitúcií s fixnou sadzbou z portfólia FVOCI. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt dlhopisov v portfóliu FVOCI zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala **4 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri 4 korporátnych úveroch denominovaných v EUR. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

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

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

Banka používala **37 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri 17 vydaných krytých dlhopisoch s fixnou sadzbou. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt krytých dlhopisov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

Banka používala **1 krížový úrokový menový swap** na zabezpečenie úrokového a menového rizika 1 korporátneho dlhopisu denominovaného v PLN. Zmeny v reálnych hodnotách tohto swapu podstatným spôsobom kompenzovali zmenu reálnej hodnoty dlhopisu zapríčinenú zmenou úrokových sadziieb a výmenných kurzov.

Banka používala **11 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri 9 vnútrobankových úveroch poskytnutých VÚB, a. s., pobočka Praha. Zmeny v reálnej hodnote týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokovej sadzby podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnej hodnoty úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

2022	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospo-dárenia
€ '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

2021	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

6 178	1 873	1 138 100	1 138 100	23 164	-
-------	-------	-----------	-----------	--------	---

Zabezpečenie korporátnych úverov

7 415	1 981	399 770	399 770	8 427	-
-------	-------	---------	---------	-------	---

Zabezpečenie úveru od EIB

-	584	50 000	50 000	(1 124)	15
---	-----	--------	--------	---------	----

Zabezpečenie krytých dlhopisov

29 859	11 409	2 192 400	2 192 400	(44 194)	-
--------	--------	-----------	-----------	----------	---

Menové nástroje:

Swapy

Zabezpečenie korporátnych úverov

-	7 714	87 606	89 868	5 200	-
---	-------	--------	--------	-------	---

Portfóliové zabezpečenie

Nástroje úrokovej miery:

Swapy

Zabezpečenie hypoték

5 845	6 972	2 290 000	2 290 000	14 566	(29)
-------	-------	-----------	-----------	--------	------

Zabezpečenie bežných účtov

4 012	977	506 500	506 500	(4 102)	73
-------	-----	---------	---------	---------	----

Zabezpečenie reverzného REPO obchodu

2 265	-	1 650 000	1 650 000	(150)	(230)
-------	---	-----------	-----------	-------	-------

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú nasledovné:

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.

2021			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*
€ '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota			
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 114 512	-	(23 164)	(113)
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	397 119	7 240	(13 627)	131
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC: Závazky voči bankám	50 000	(544)	(1 139)	-
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	1 582 705	17 611	(44 194)	40 572
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	1 975 000	1 869	(14 595)	1 352
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov	452 500	2 816	(4 175)	-
Reverzný REPO obchod	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté bankám	1 650 248	80	(80)	-

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

€ '000	2022		
	Menej ako 1 rok	1 - 5 rokov	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 TLTRO	- -	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%	- -

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

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

€ '000	2022	2021
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	1 149 424	1 347 770
<i>z toho dlhové cenné papiere Talianska</i>	<i>198 699</i>	<i>301 022</i>
Dlhové cenné papiere bánk	234 060	283 081
Dlhové cenné papiere iných emitentov	28 716	32 962
Akcie:	-	-
Visa Inc. prioritné akcie séria A	-	7 462
Visa Inc. prioritné akcie séria C	-	-
Intesa Sanpaolo S.p.A.	39	43
S.W.I.F.T.	102	85
	<u>141</u>	<u>7 590</u>
	<u>1 412 341</u>	<u>1 671 403</u>

K 31. decembru 2022, dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 404 950 tisíc EUR boli založené Bankou na zabezpečenie transakcií (31. decembru 2021: 1 516 100 tisíc EUR). Tieto dlhopisy boli založené v prospech ECB v rámci balíka aktív, ktoré môžu byť okamžite použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné pre účely riadenia likvidity.

11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

11.1. Pohľadávky voči ostatným bankám

€ '000	Pozn.	2022	2021
Termínované vklady:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		5 022	-
Úvery a pôžičky:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		137 296	1 786 002
Peňažné zabezpečenie		10 327	33 471
Opravné položky	21	(365)	(109)
		<u>152 280</u>	<u>1 819 392</u>

11.2. Úvery poskytnuté klientom

2022			
€ '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
Factoring	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>

2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Verejná správa			
Jednotný rezolučný fond	-	-	-
Štátna správa	95 147	(676)	94 471
Samosprávy	110 267	(1 206)	109 061
	<u>205 414</u>	<u>(1 882)</u>	<u>203 532</u>
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti	2 555 677	(1 677)	2 554 000
Veľkí korporátni klienti - dlhové cenné papiere	102 402	(97)	102 305
Špecializované financovanie	870 653	(35 042)	835 611
Malé a stredné podniky (SME)	1 529 971	(45 128)	1 484 843
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	565 614	(97)	565 517
Ostatné nebankové finančné inštitúcie - dlhové cenné papiere	183 154	(65)	183 089
Spoločnosti verejného sektora	3 438	(1)	3 437
Faktoring	148 543	(1 187)	147 356
	<u>5 959 452</u>	<u>(83 294)</u>	<u>5 876 158</u>
Retailoví klienti			
Malí podnikatelia	312 662	(18 075)	294 587
Spotrebné úvery	1 275 947	(136 034)	1 139 913
Hypotéky	8 613 915	(47 216)	8 566 699
Kreditné karty	92 619	(15 169)	77 450
Prečerpania	67 034	(7 079)	59 955
Spoločenstvá vlastníkov bytov	38 474	(321)	38 153
	<u>10 400 651</u>	<u>(223 894)</u>	<u>10 176 757</u>
	<u><u>16 565 517</u></u>	<u><u>(309 070)</u></u>	<u><u>16 256 447</u></u>

K 31. decembru 2022 zostatky úverov 20 najväčších korporátnych klientov predstavovali sumu 1 418 666 tisíc EUR (31. december 2021: 1 585 500 tisíc EUR), respektíve 8,10 % (31. december 2021: 9,75 %) z celkovej sumy úverového portfólia.

11.3. Závazky voči bankám

€ '000	2022	2021
Vklady centrálnych bank:		
Bežné účty	964	913
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	59 610	2 490 778
	<u>60 574</u>	<u>2 491 691</u>
Vklady v iných bankách:		
Bežné účty	100 060	89 915
Termínované vklady	8 639	5 862
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	839 440	348 939
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	(6 005)	-544
Prijaté peňažné zabezpečenie	2 360	28 200
	<u>944 494</u>	<u>472 372</u>
	<u>1 005 068</u>	<u>2 964 063</u>

K 31. decembru 2022 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 2 % a splatnosť je v roku 2024.

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

€ '000	2022	2021
Intesa Sanpaolo S.p.A.	751 459	250 712
Európska investičná banka	83 294	91 659
Európska banka pre obnovu a rozvoj	4 687	6 568
	<u>839 440</u>	<u>348 939</u>

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

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.

2021		Peňažné toky			Nepeňažné zmeny		
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Úvery a pôžičky od ostatných bánk (vrátane precenenia)	109 810	251 526	(11 881)	59	(1 119)	-	348 395

11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	2022	2021
Bežné účty	10 828 376	10 508 477
Termínované vklady	3 475 387	2 345 852
Vklady vlády a samospráv	812 724	772 184
Sporiace účty	167 748	212 319
Ostatné vklady	123 648	113 932
	<u>15 407 883</u>	<u>13 952 764</u>

11.5. Závazky z lízingu

€ '000	2022	2021
Závazky z lízingu	19 952	22 474

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

2022	1. január	Peňažné toky		Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy	Nové		Precenenie	Ostatné	
€ '000							
Závazky z lízingu	20 474	(7 355)	6 833	-	-	-	19 952

2021	1. január	Peňažné toky		Časové rozlíšenie	Nepeňažné zmeny		31. december
		Príjmy	Nové		Precenenie	Ostatné	
€ '000							
Závazky z lízingu	22 858	(7 451)	5 067	-	-	-	20 474

11.6. Podriadený dlh

€ '000	2022	2021
Podriadený dlh	250 368	200 150

Zostatok podriadeného dlhu k 31. decembru 2022 pozostával z jedného desaťročného úveru od INTESA SANPAOLO SPA v nominálnej hodnote 50 000 tis. EUR so splatnosťou v roku 2032 a úrokovou sadzbou 5,552 % a jedného dvojročného 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.

(K 31. decembru 2021 bol zostatok podriadeného dlhu zložený z jedného desaťročného úveru v nominálnej hodnote 200 000 tis. EUR od spoločnosti Intesa Sanpaolo Holding International. Splatnosť je v roku 2026. Úroková sadzba k 31. decembru 2022 bola 2,697 %.)

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

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

2021			Peňažné toky		Nepeňažné zmeny		
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	1. január
Podriadený dlh	200 151	-	-	(1)	-	-	200 150

11.7. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	2022	2021
Kryté dlhopisy	1 665 323	2 584 897
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	2 308 346	1 185 975
	<u>3 973 669</u>	<u>3 770 872</u>
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	(192 731)	17 611
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	3 070	40 573
	<u>3 784 008</u>	<u>3 829 056</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:

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

2021			Peňažné toky		Nepeňažné zmeny		
€ '000	1. január	Príjmy z emisie	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Kryté dlhopisy	3 422 729	500 000	(47 597)	6 920	(52 996)	-	3 829 056

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

€ '000	2022	2021
Finančný majetok oceňovaný AC		
Úvery poskytnuté iným bankám:		
Úvery a preddavky	-	80
Úvery poskytnuté klientom:		
Retailoví klienti		
Hypotéky	(126 410)	3 221
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	(19 536)	2 816

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

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>

2021 € '000	Podiel	Obstarávacia cena	Precenenie	Účtovná hodnota
VÚB Leasing, a. s.	100,00 %	74 410	(21 381)	53 029
VÚB Operating Leasing, a. s.	100,00 %	27	-	27
VÚB Generali d. s. s., a. s.	50,00 %	16 597	-	16 597
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3
		<u>91 037</u>	<u>(21 381)</u>	<u>69 656</u>

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

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

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>

2021 € '000	Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	76 596	16 718	93 314
Zariadenia	6 119	-	6 119
Ostatný hmotný majetok	1 185	3 514	4 699
Obstaranie	6 470	-	6 470
	<u>90 370</u>	<u>20 232</u>	<u>110 602</u>

2022					
€ '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
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
Transfery	-	-	-	-	-
Kurzové rozdiely	(2)	(4)	-	-	(6)
31. december	(24 064)	(31 230)	(21 757)	-	(77 051)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(326)	-	-	-	(326)
Prírastky zo zlúčenía	-	-	-	-	-
Tvorba	-	-	-	-	-
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

2021 € '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
1. január	109 393	53 139	30 286	7 186	200 004
Prírastky	4 798	-	272	5 805	10 875
Úbytky	(5 603)	(8 659)	(3 282)	-	(17 544)
Transfery	4 596	1 546	379	(6 521)	-
Kurzové rozdiely	17	10	2	-	29
31. december	113 201	46 036	27 657	6 470	193 364
Oprávky					
1. január	(14 975)	(46 720)	(24 796)	-	(86 491)
Odpisy za obdobie	(9 854)	(1 831)	(1 427)	-	(13 112)
Úbytky	5 279	8 642	3 265	-	17 186
Kurzové rozdiely	(11)	(8)	-	-	(19)
31. december	(19 561)	(39 917)	(22 958)	-	(82 436)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(349)	-	-	-	(349)
Tvorba	-	-	-	-	-
Rozpustenie	23	-	-	-	23
31. december	(326)	-	-	-	(326)
Účtovná hodnota					
1. január	94 069	6 419	5 490	7 186	113 164
31. december	93 314	6 119	4 699	6 470	110 602

Z toho práva na používanie majetku:

2022	Budovy a pozemky	Ostatný hmotný majetok	Spolu
€ '000			
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

2021	Budovy a pozemky	Ostatný hmotný majetok	Spolu
€ '000			
Obstarávacia cena			
1. január	31 173	5 835	37 008
Prírastky	4 798	272	5 070
Úbytky	(3 476)	(260)	(3 736)
Kurzové rozdiely	11	2	13
31. december	32 506	5 849	38 355
Oprávky			
1. január	(12 752)	(1 526)	(14 278)
Odpisy za obdobie	(6 489)	(1 053)	(7 542)
Úbytky	3 458	244	3 702
Kurzové rozdiely	(5)	-	(5)
31. december	(15 788)	(2 335)	(18 123)
Účtovná hodnota			
1. január	18 421	4 309	22 730
31. december	16 718	3 514	20 232

Pre „Budovy a pozemky“ banka používa na oceňovanie preceňovací model. Vedenie stanovilo, že predstavujú jednu triedu majetku založenú na pôvode, charakteristikách a rizikách. Banka používa na oceňovanie výnosovú metódu používajúc trhové nájomné a výnosnosť ako kľúčové vstupy. Reálne hodnoty sú založené na oceneniach vykonaných akreditovaným nezávislým odhadcom. Preceňovací model zosúladzuje účtovnú hodnotu s aktuálnou trhovou hodnotou. V dôsledku významných nepozorovateľných odhadovaných vstupných hodnôt boli reálne hodnoty zaradené do úrovne 3. V priebehu novembra 2022 banka aktualizovala precenenie budov a pozemkov na ich aktuálnu trhovú 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 2022 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 stratu zo zníženia hodnoty vo výške 136 tisíc EUR (31. december 2021: 0 EUR).

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

€ '000	2022	2021
Obstarávacia cena	107 082	105 888
Oprávky	(57 447)	(55 409)
Opravné položky	(112)	(326)
	<u>49 523</u>	<u>50 153</u>

V priebehu roka 2022 banka preradila ďalšie tri budovy do portfólia dlhodobého majetku klasifikovaného ako držaný na predaj. Banka držala v portfóliu neobežného majetku klasifikovaného ako držaný na predaj budovy a pozemky v hodnote:

€ '000	2022	2021
Obstarávacia cena	6 385	614
Oprávky	(360)	(22)
Opravné položky	(79)	(77)
	<u>5 946</u>	<u>515</u>

K 31. decembru 2022 bola obstarávacia hodnota plne odpísaného hmotného majetku, ktorý banka naďalej používa, 58 976 tisíc EUR (31. december 2021: 67 440 tisíc EUR).

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

K 31. decembru 2022 bola hodnota neodvolateľných zmluvných záväzkov na nadobudnutie hmotného majetku 0 EUR (31. december 2021: 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

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

2021		Ostatný		
€ '000	Softvér	nehmotný	Obstaranie	Spolu
		majetok		
Obstarávacia cena				
1. január	294 222	10 729	55 923	360 874
Prírastky	-	-	19 066	19 066
Úbytky	(1 909)	-	-	(1 909)
Transfery	13 417	-	(13 417)	-
Kurzové rozdiely	48	-	3	51
31. december	305 778	10 729	61 575	378 082
Oprávky				
1. január	(221 607)	(10 371)	-	(231 978)
Odpisy za obdobie	(17 021)	(103)	-	(17 124)
Úbytky	1 908	-	-	1 908
Kurzové rozdiely	(40)	-	-	(40)
31. december	(236 760)	(10 474)	-	(247 234)
Účtovná hodnota				
1. január	72 615	358	55 923	128 896
31. december	69 018	255	61 575	130 848

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

K 31. decembru 2022 bola obstarávacía hodnota plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý banka naďalej používa, 162 201 tisíc EUR (31. december 2021: 153 348 tisíc EUR).

K 31. decembru 2022 bola hodnota neodvolateľných zmluvných záväzkov na nadobudnutie nehmotného majetku 0 EUR (31. december 2021: 0 EUR).

16. Goodwill

€ '000	2022	2021
Retailové bankovníctvo	18 871	18 871
Korporátne bankovníctvo	10 434	-
	<u>29 305</u>	<u>18 871</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.

Goodwill je testovaný na znehodnotenie ročne alebo aj častejšie, ak udalosti alebo zmeny okolností indikujú, že jeho účtovná hodnota môže byť znížená. Žiadne straty zo znehodnotenia goodwillu neboli vykázané v roku 2022 ani v roku 2021. Kalkulácia je založená na rovnakých postupoch ako pri teste znehodnotenia investícií dcérskych spoločnostiach a pridružených spoločnostiach (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 (pozn. 2.3) došlo k rozoznaniu Goodwillu prislúchajúcemu 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 založenej na posledných finančných rozpočtoch odsúhlasených vyšším manažmentom pokrývajúcimi plánované päťročné obdobie. Diskontná sadzba aplikovaná na budúce peňažné toky po období piatich rokov je upravená o projektovanú sadzbu rastu. Diskontná sadzba aj projektovaná sadzba rastu sa stanovujú na úrovni skupiny ISP špecificky pre slovenský trh.

Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov sú testované na znehodnotenie ročne alebo aj častejšie, ak udalosti alebo zmeny okolností indikujú, že jeho účtovná hodnota môže byť znížená. Žiadne straty zo znehodnotenia goodwillu neboli vykázané v roku 2022 a 2021.

Banka použila nasledujúce sadzby:

€ '000	2022	2021
Diskontná sadzba pred zdanením - peňažné toky	10,32 %	9,60 %
Diskontná sadzba pred zdanením - konečná hodnota	11,32 %	10,54 %
Projektová sadzba rastu	4,55 %	1,94 %

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	2022	2021
Splatné daňové pohľadávky	-	-
Odložené daňové pohľadávky	65 382	53 880
Splatné daňové záväzky	24 231	12 018

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané zo všetkých dočasných rozdielov za použitia daňovej sadzby vo výške 21 % (31. december 2021: 21 %) nasledovne:

€ '000	2022	Zisk/(strata) (pozn. 34)	Vlastné imanie	Akvízia VÚB Leasing a VÚB Generali	Kurzové rozdiely	2021
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	6 071	-	6 283	1 684	-	(1 896)
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	75	53	-	-	-	22
Úvery poskytnuté klientom	55 264	6 734	-	-	2	48 528
Hmotný majetok	(14 473)	(1 885)	(365)	-	-	(12 223)
Nehmotný majetok	2 189	2 189	-	-	-	-
Ostatný majetok	7	-	-	-	-	7
Finančné záväzky oceňované AC:	-	-	-	-	-	-
Záväzky z lízingu	4 173	(123)	-	-	-	4 296
Rezervy	2 882	(1 027)	-	-	-	3 909
Ostatné záväzky	11 530	1 733	-	-	-	9 797
Ostatné	(2 336)	(3 786)	11	-	-	1 440
	<u>65 382</u>	<u>3 888</u>	<u>5 929</u>	<u>1 684</u>	<u>2</u>	<u>53 880</u>

18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	2022	2021
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		18 304	11 797
Náklady a príjmy budúcich období		9 928	10 471
Ostatné daňové pohľadávky		2 597	964
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		680	7
Zásoby		365	401
Ostatné		175	104
Opravné položky	21	(2 943)	(2 636)
		<u>29 106</u>	<u>21 108</u>

19. Rezervy

€ '000	Pozn.	2022	2021
Rezerva na podsúvahu	21	14 407	20 235
Rezerva na reštrukturalizáciu		3 831	900
Súdne spory		470	-
		<u>18 708</u>	<u>21 597</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
		<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.

2021 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie	31. december
Súdne spory	23, 32	591	16	(145)	462
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	400	500	-	900
		<u>991</u>	<u>516</u>	<u>(145)</u>	<u>1 362</u>

20. Ostatné záväzky

€ '000	2022	2021
Rôzni veritelia	52 216	43 079
Zúčtovanie so zamestnancami	28 716	27 231
Odstupné a pracovné jubileá	4 413	5 009
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	4 160	4 108
Výdavky a výnosy budúcich období	2 799	1 888
Zúčtovanie s akcionármi	678	846
Záväzky z DPH a z ostatných daní	614	1 338
Plán odmeňovania akciami	429	622
Investičné certifikáty	359	526
Ostatné	1 582	1 539
	<u>95 966</u>	<u>86 186</u>

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

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

Výpočet pre príslušný program berie do úvahy tieto parametre:

	2022		2021	
	Pracovné jubileá	Odchodné do dôchodku	Pracovné jubileá	Odchodné do dôchodku
Diskontná sadzba	2,910%	1,200%	0,32%	(0,48)%
Rast miezd*	2 - 3%	2 - 3%	0,00%	0,00%
Budúci rast miezd*	2 - 3%	2 - 3%	2%	3%
Miera fluktuácie (na základe veku)	3,64% - 44,38%	3,64% - 44,38%	4,6% - 42,6%	4,6% - 42,6%
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy		Na základe platnej legislatívy	
Úmrtnosť	Podľa úmrtnostných tabuliek vydávaných Štatistickým úradom SR		Podľa úmrtnostných tabuliek vydávaných Štatistickým úradom SR	

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

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

2022	2021			
€ '000	1. január	Tvorba (pozn. 31)	Použitie	31. december
Sociálny fond	1 497	3 139	(4 096)	540
2021	2020			
€ '000	1. január	Tvorba (pozn. 31)	Použitie	31. december
Sociálny fond	2 646	1 122	(2 271)	1 497

21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky

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“).

2021 €'000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie) (pozn. 33)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. december
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		306	23	-	-	-	329
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		706	(583)	-	(14)	-	109
Pohľadávky voči klientom		298 310	68 450	(51 350)	(1 328)	(5 012)	309 070
Opravné položky podľa IFRS 9		299 322	67 890	(51 350)	(1 342)	(5 012)	309 508
Posúvahové položky	19	13 904	4 707	-	1 624	-	20 235
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		313 226	72 597	(51 350)	282	(5 012)	329 743
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		21 381	-	-	-	-	21 381
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	349	-	(23)	-	-	326
Ostatný majetok	18	2 142	493	-	1	-	2 636
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		337 098	73 090	(51 373)	283	(5 012)	354 086

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

22. Vlastné imanie

€ '000	2022	2021
Základné imanie – schválené, vydané a splatené:		
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 €, neobchodované	295 426	295 426
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,2 €, verejne obchodované	135 393	135 393
	<u>430 819</u>	<u>430 819</u>
Emisné ážio	13 719	13 719
Rezervné fondy	89 971	112 200
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1165461	1 051 998
	<u>1 699 970</u>	<u>1 608 736</u>

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

€ '000	2022	2021
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch €	141 092	100 986
Vydelený váženým priemerným počtom akcií, vypočítaným nasledovne:		
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 €	295 425 878	295 425 878
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,2 €	135 393 186	135 393 186
	<u>430 819 064</u>	<u>430 819 064</u>
Vydelené hodnotou jednej akcie 33,20 €		
Vážený priemerný počet akcií, hodnota jednej akcie 33,20 €	12 976 478	12 976 478
Základný a zriedený zisk na akciu v hodnote 33,20 €	10,87	7,78

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

Štruktúra akcionárov je nasledujúca:

€ '000	2022	2021
Intesa Sanpaolo Holding International S. A.	100,00 %	100,00 %
Tuzemskí akcionári	0,00 %	0,00 %
Zahraniční akcionári	0,00 %	0,00 %
	<u>100,00 %</u>	<u>100,00 %</u>

Medzi primárne ciele riadenia kapitálu 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 charakteristik 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	2022 (Neauditované)	2021 (Neauditované)
Základný kapitál (Tier 1)		
Základné imanie	430 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 156 997	1 043 534
Oprávnený zisk alebo (strata)	141 092	90 440
Zákonný rezervný fond	87 493	87 495
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	2 478	24 707
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(43)	(48)
Ostatné prechodné úpravy k CET 1 kapitálu	10 337	20 674
CET 1 kapitálové položky alebo odpočítateľné položky – ostatné	(6 400)	(6 400)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(132 133)	(126 844)
Zníženie o IRB úpravy kreditného rizika o očakávané straty	-	-
(-) Nedostatočné pokrytie nevýkonných expozícií	(157)	(95)
	<u>1 712 666</u>	<u>1 586 465</u>
Dodatkový kapitál (Tier 2)		
IRB prebytok rezerv od očakávaných prípustných strát	45 225	200 000
Podriadený dlh	209 726	14 502
Ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu	(2 570)	(5 141)
	<u>252 381</u>	<u>209 361</u>
Celkový regulatórny kapitál	<u>1 965 047</u>	<u>1 795 826</u>

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

€ '000	2022	2021
Nerozdelený zisk	1 306 553	1 152 984
Čistý zisk za obdobie/rok	(141 092)	(100 986)
Ostatné kapitálové fondy	(8 464)	(8 464)
	<u>1 156 997</u>	<u>1 043 534</u>

€ '000	2022	2021	2022	2021
			Požiadavka	Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 712 666	1 586 465	803 859	718 363
Tier 2 kapitál	252 381	209 361	252 381	209 361
Celkový regulatórny kapitál	1 965 047	1 795 826	803 859	718 363
Rizikovo vážené aktíva spolu	10 048 236	8 979 534	10 048 236	8 979 534
Kapitálová primeranosť CET 1	17,04%	17,67%	11,84%	11,84%
Celková kapitálová primeranosť	19,56%	20,00%	16,00%	15,00%

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

Vlastné zdroje, rizikovo vážené aktíva a ukazovatele kapitálu boli k 31. decembru 2022 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 ohlásila zvýšenie proticyklického kapitálového vankúša od 1.8.2023). 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 od 1.1.2022 je na úrovni 11,59 % a požiadavka pre Tier 1 kapitál na úrovni 13,38 %.

Celková kapitálová požiadavka bola na úrovni banky k 1. januáru 2022 stanovená na 15,75 % a skladá sa z:

- kapitálovej požiadavky pre Pilier 1 (8 %),
- kapitálovej požiadavky pre Pilier 2 („SREP add on“ 1,5 % a Pillar 2 Capital Guidance 1 %),
- kapitálovej požiadavky na kombinovaný vankúš (5,25 %), 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 %.

Pillar 2 Capital Guidance sa zvýšil na 1,25% od marca 2022, čím sa aj celková kapitálová požiadavka zvýšila na 16% (13,63% pre Tier1 kapitál a 11,84% pre CET1 kapitál). Od novembra 2014 banka spadá pod dohľad Európskej centrálnej banky.

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

Dopad prijatia IFRS 9 na vlastné zdroje

V decembri 2017 Európsky parlament a Európska rada vydali Nariadenie (EÚ) č. 2017/2395 doplňujúce Nariadenie CRR týkajúce sa prechodových úprav na zmiernenie dopadu prijatia IFRS 9 na vlastné zdroje, zjednocujúci Nariadenie CRR s článkom 473 „Prijatie IFRS 9“. Nový článok dovoľuje bankám znovu uviesť vo vlastnom kapitáli Tier 1 (Common Equity Tier 1, „CET 1“) klesajúci podiel vplyvu IFRS 9 počas päťročného prechodového obdobia (2018 - 2022). Táto suma bude určená použitím statického modelu prijatého bankou. Týka sa len dopadu prvotnej aplikácie (FTA) a vyplýva z porovnania IAS 39 opravných položiek k 31. decembru 2017 a IFRS 9 opravných položiek k 1. januáru 2018 - zahrňujúc štandardné úvery klasifikované v etape 1 a etape 2 a úpravy k neštandardným úverom (etapa 3) - , ku ktorej je použitý klesajúci koeficient (95 % pre 2018, 85 % pre 2019, 70 % pre 2020, 50 % pre 2021 a 25 % pre 2022), tak aby bola dosiahnutá suma zahrnutá v CET 1.

Statický model počas prechodného obdobia nie je použiteľný pre zmeny v oceňovaní vyplývajúce z reklasifikácie finančných nástrojov počas FTA (dopad vyplývajúci zo zatriedovania a oceňovania).

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

Následne, podľa paragrafu 7 článku 473 Nariadenia CRR, spoločnosti ISP skupiny, ktoré prijali prechodný prístup, budú aktualizovať výpočet nasledujúcich zložiek vzťahujúcich sa na určenie požiadaviek regulátora na kapitál tak, aby sa vyhlí neprimeraným výhodám.

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

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

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

Nariadenie (EÚ) č. 2020/873 z 24. júna 2020, ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a (EÚ) č. 2019/876, pokiaľ ide o určité úpravy v reakcii na pandémiu ochorenia COVID-19 týkajúce sa zmien prechodných dojednaní vyplývajúcich z uplatňovania IFRS 9 (Čl. 473a CRR) banka pokračuje v používaní statického prístupu definovaného v súvislosti s prvotným uplatňovaním IFRS 9 pri výpočte regulátorného kapitálu, čo je v súlade s prístupom skupiny ISP. Obdobne, banka sa rozhodla neaplikovať dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskmi a stratami oceňovanými v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok vzhľadom na pandémiu ochorenia COVID-19 (Čl. 468).

Prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami

Banka prijala prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami na základe návrhu Regulačných technických predpisov o prudenciálnom zaobchádzaní so softvérovými aktívami podľa článku 36 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR), EBA/RTS/2020/07, v rámci aktualizovanej verzie Nariadenia (EÚ) 2019/876 a Smernice (EÚ) 2019/878

(CRR II/CRD V) uverejnených v júni 2019 obsahujúc (CRR II) zmenenú verziu článku 36 ods. 1 b) v súvislosti s požiadavkami na vlastné zdroje inštitúcií. Banka prijala prístup prudenciálnej akumulovanej amortizácie softvérových aktív v rámci výpočtu CET1 na individuálnej a konsolidovanej úrovni od decembra 2020 na základe metodiky EBA/RTS/2020/07, ktorá je v súlade s prístupom skupiny ISP. Prudenciálna amortizácia umožňuje bankám neodpočítavať od CET1 softvérové aktíva, ktoré sú obozretne ocenené (t. j. keď hodnota softvérových aktív nie je podstatne ovplyvnená riešením krízovej situácie, platobnou neschopnosťou alebo likvidáciou inštitúcie). Zostatková časť účtovnej hodnoty softvéru je rizikovo vážená (100 %) v súlade so súčasnými ustanoveniami CRR. Toto zaobchádzanie bolo ustanovené Delegovaným Nariadením Komisie (EÚ) 2020/2176 z 12. novembra 2020, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) č. 241/2014, pokiaľ ide o odpočet softvérových aktív od položiek vlastného kapitálu Tier 1 (CET1).

23. Podsúvahové položky

23.1 Vydané záruky a úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity

€ '000	2022	2021
Vydané záruky	1 181 884	1 003 796
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	4 639 424	4 633 636
<i>z toho odvolateľné</i>	<i>1 695 190</i>	<i>1 743 272</i>
	<u>5 821 308</u>	<u>5 637 432</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 2022 a vykázala rezervy vo výške 3 831 tisíc EUR (31. december 2021: 3 715 tisíc EUR) (pozn. 19). VÚB skupina bude aj naďalej obhajovať svoju pozíciu v súvislosti s každým z týchto súdnych konaní.

Okrem súdnych sporov, ktoré sú pokryté rezervami, Banka eviduje k 31. decembru 2022 podsúvahové záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 31 777 tisíc EUR (31. december 2021: 32 516 tisíc EUR). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči Banke, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany Banky.

€ '000	2022	2021
Súdne spory týkajúce sa lízingových zmlúv	3 369	3 253
Súdne spory týkajúce sa úverových zmlúv	228	228
Súdne spory týkajúce sa zrušenia konkurzov	226	223
Súdne spory týkajúce sa výberu pohľadávok	8	7
Súdne spory týkajúce sa ostatných občianskych sporov	-	4
	<u>3 831</u>	<u>3 715</u>

24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	2022	2021
Úrokové a obdobné výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	10	36
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	4 803	691
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Pohľadávky voči ostatným bankám	26 117	4 767
Úvery poskytnuté klientom	387 208	308 439
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	1 858	(18 387)
Úrokové výnosy zo záväzkov	16 371	10 803
	<u>436 367</u>	<u>306 349</u>
Úrokové a obdobné náklady		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	(10 587)	(627)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(56 586)	(13 671)
Záväzky z lízingu	(211)	(219)
Emitované dlhové cenné papiere	(32 731)	(30 689)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	12 084	18 536
Úrokové náklady na aktíva	(12 682)	(9 310)
	<u>(100 713)</u>	<u>(35 980)</u>
	<u><u>335 654</u></u>	<u><u>270 369</u></u>

€ '000	2022	2021
Úrokové a obdobné výnosy		
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	431 987	306 313
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného lízingu	4 370	-
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL	10	36
	<u>436 367</u>	<u>306 349</u>

€ '000	2022	2021
Čisté úrokové výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	4 803	691
Finančný majetok oceňovaný AC	396 273	303 896
	<u>401 076</u>	<u>304 587</u>
Finančné záväzky oceňované AC	(83 533)	(34 403)

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov poskytnutých klientom za rok 2022 dosiahli výšku 9 530 tisíc EUR (2021: 9 721 tisíc EUR).

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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
	<u>144 413</u>	<u>42 059</u>	<u>2 073</u>	<u>226</u>	<u>188 771</u>
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)
	<u>(21 036)</u>	<u>(8 119)</u>	<u>(1 366)</u>	<u>(3 368)</u>	<u>(33 889)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15					
	<u>123 377</u>	<u>33 940</u>	<u>707</u>	<u>(3 142)</u>	<u>154 882</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	6 766	-	-	6 766
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>123 377</u>	<u>40 706</u>	<u>707</u>	<u>(3 142)</u>	<u>161 648</u>

2021 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	38 205	3 626	-	11	41 842
Karty	29 143	267	-	68	29 478
Platby a riadenie hotovosti	14 340	9 214	16	2	23 572
Nepriame vklady	22 411	42	-	-	22 453
Úvery	12 691	7 575	-	341	20 607
Poistenie	13 305	-	-	-	13 305
Obchodné financovanie	14	8 126	1 508	-	9 648
Faktoring	-	1 630	-	-	1 630
Štruktúrované obchody	-	1 547	-	-	1 547
Ostatné	539	2 177	1 477	-	4 193
	<u>130 648</u>	<u>34 204</u>	<u>3 001</u>	<u>422</u>	<u>168 275</u>
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(15 166)	-	-	-	(15 166)
Platby a riadenie hotovosti	(1 871)	(5 609)	(384)	(564)	(8 428)
Bežné účty	-	-	-	(737)	(737)
Poistenie	(394)	-	-	-	(394)
Faktoring	-	(353)	-	-	(353)
Nepriame vklady	-	35	-	-	35
Ostatné	(208)	-	(1 312)	(2 326)	(3 846)
	<u>(17 639)</u>	<u>(5 927)</u>	<u>(1 696)</u>	<u>(3 627)</u>	<u>(28 889)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15					
	<u>113 009</u>	<u>28 277</u>	<u>1 305</u>	<u>(3 205)</u>	<u>139 386</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	6 145	-	-	6 145
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>113 009</u>	<u>34 422</u>	<u>1 305</u>	<u>(3 205)</u>	<u>145 531</u>

26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

€ '000	2022	2021
Marže z menových konverzií s klientmi	10 421	7 656
Úrokové deriváty	7 649	306
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 343	6 140
Ostatné deriváty	167	62
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	153	98
Akciové deriváty	-	-
Dividendy z akcií držaných v FVTPL	-	-
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	(51)	116
Menové deriváty a transakcie	(5 297)	11 770
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	(72)	62
Čistá zisk/(strata) zo zabezpečovacích transakcií	(419)	(171)
Křížové menové swapy	(3 223)	(6 908)
	<u>10 671</u>	<u>19 131</u>

27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	2022	2021
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	1 270	95
Finančné výnosy	737	-
Služby	45	17
Výnosy z operatívneho lízingu	-	765
Ostatné	2 219	1 998
	<u>4 271</u>	<u>2 875</u>

28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	2022	2021
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu*	(16 067)	(7 424)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov**	(6 083)	(5 267)
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(1 848)	(1 497)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(481)	(1 215)
Čistá strata z predaja hmotného majetku	-	-
Ostatné škody	-	(526)
Ostatné	(12 404)	(6 410)
	<u>(36 883)</u>	<u>(22 339)</u>

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

** Výšku ročného príspevku na rok 2022 určil Fond ochrany vkladov v zmysle platnej metodiky. K 31. decembru 2022 Banka zaúčtovala do nákladov celú výšku tohto príspevku.

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 2022 nevyžadovali žiadne ďalšie platby osobitných odvodov.

30. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	2022	2021
Mzdy	(90 167)	(87 898)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(34 642)	(33 786)
Sociálny fond	(3 139)	(1 122)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	430	(500)
Odstupné a pracovné jubileá	597	398
	<u>(126 921)</u>	<u>(122 908)</u>

Celkový počet zamestnancov banky k 31. decembru 2022 bol 3 328 (31. december 2021: 3 334). Priemerný počet zamestnancov banky počas roka končiaceho sa 31. decembra 2022 bol 3 340 (31. december 2021: 3 486).

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	2022	2021
Ostatné služby tretích strán	(20 587)	(17 680)
Údržba informačných technológií	(14 608)	(14 152)
Údržba a opravy	(6 338)	(6 350)
Energie	(5 428)	(2 915)
Reklama a sponzorstvo	(5 295)	(5 064)
Prenájom budov a súvisiace náklady	(3 816)	(3 899)
Poštovné	(2 832)	(3 547)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(2 675)	(3 212)
Tlačivá a kancelárske potreby	(2 170)	(2 470)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(2 110)	(1 271)
Lízing systému spracovania elektronických dát	(1 902)	(1 979)
Prepravné	(1 393)	(1 079)
Upratovanie	(1 278)	(1 511)
Ochrana	(1 096)	(1 276)
Poistenie	(1 016)	(1 037)
Archívy a dokumenty	(970)	(1 300)
Ostatné prenájmy	(937)	(769)
Konzultácie a iné poplatky*	(655)	(548)
Náklady na právne služby	(691)	(692)
Informácie a prieskum	(229)	(207)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	295	(149)
Ostatné náklady	(1 940)	(1 796)
Refakturácie	912	2 064
	<u>(76 759)</u>	<u>(70 839)</u>

* „Konzultácie a iné poplatky“ zahŕňajú odmenu za štatutárny audit a účtovnú zvierku vo výške 321 tisíc EUR (2021: 256 tisíc EUR). V cene je zahrnutý aj poplatok za audit koncoročného skupinového výkazníctva, vedľajšie poplatky, audit konsolidovanej účtovnej zvierky. Ostatné uisťovacie služby súvisiace s auditom a neauditorské služby vykonávané štatutárnym auditorom sa týkali obmedzeného preskúmania polročných účtovných zvierok a balíkov správ, obmedzeného preskúmania účtovných zvierok a balíkov správ k 31. marcu a 30. septembru, auditu regulačných výkazov obozretného podnikania podľa požiadaviek slovenskej legislatívy a rozšírenej správy audítora pre Národnú banku Slovenska, Q3 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 2022 pre ECB a odporúčací list v súvislosti s emisiou krytých dlhopisov z marca 2022 predstavovali 217 tis. EUR (2021: 127 tis. EUR). Všetky tu uvedené sumy sú bez DPH.

32. Rezervy

€ '000	Pozn.	2022	2021
Čisté rozpustenie a použitie rezerv na súdne spory	19	(116)	129
		<u>(116)</u>	<u>129</u>

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

€ '000	Pozn.	2022	2021
Čistá tvorba opravných položiek	21	(84 070)	(68 383)
Čistá (tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové položky	21	7 326	(4 707)
		<u>(76 744)</u>	<u>(73 090)</u>
Čistý zisk/(strata) vyplývajúce z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC		12 745	8 610

34. Daň z príjmov

€ '000	Pozn.	2022	2021
Splatná daň z príjmov	17	(48 431)	(31 348)
Odložená daň z príjmov	17	3 888	2 179
		<u>(44 543)</u>	<u>(29 169)</u>

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

€ '000	2022	2021
Pohľadávky voči ostatným bankám	53	(96)
Úvery poskytnuté klientom	6 734	(601)
Hmotný majetok	(1 487)	212
Nehmotný majetok	2 189	-
Závazky z lízingu	(521)	(505)
Rezervy	(1 027)	1 155
Ostatné záväzky	1 733	1 721
Ostatné	(3 786)	293
	<u>3 888</u>	<u>2 179</u>

Efektívna sadzba dane z príjmov sa líši od štatutárnej sadzby dane z príjmov v rokoch 2022 a 2021. Odsúhlasenie zisku banky pred zdanením s výškou skutočnej dane z príjmov právnických osôb je nasledujúci:

€ '000	2022	2021
Zisk pred zdanením	185 635	130 155
Teoretická daň vypočítaná pri sadzbe dane 21 %	(38 983)	(27 332)
Daňový dopad:		
Nezdaniteľné výnosy	1 713	1 797
Daňovo neuznané náklady	(3 463)	(3 727)
Opravné položky a rezervy, v čistom	(8 058)	(2 108)
Úprava dane minulých období	369	22
Tvorba/(rozpustenie) rezerv na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	3 879	2 179
Daň z príjmov	(44 543)	(29 169)
Efektívna daň za rok	<u>23,99%</u>	<u>22,41 %</u>

35. Ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2022	2021
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	(2 528)	(34)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	983	110
	<u>(1 545)</u>	<u>76</u>
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	1 738	(28)
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	-	22
	<u>193</u>	<u>70</u>
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov:		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	-	-
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje):		
(Straty)/zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka	(33 415)	17 499
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát	4 006	(20 573)
	<u>(29 409)</u>	<u>(3 074)</u>
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	75	79
	<u>(29 334)</u>	<u>(2 995)</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	<u>(29 141)</u>	<u>(2 918)</u>
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku (pozn. 36)	5 929	606
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení	<u><u>(23 212)</u></u>	<u><u>(2 312)</u></u>

36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2022		2021			
	Hodnota pred zdanením	Daňový (výdavok) /benefit	Hodnota po zdanení	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)	1 738	(365)	1 373	(28)	6	(22)
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	-	-	-	22	-	22
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	(1 545)	118	(1 427)	75	(39)	37
	193	(247)	(54)	70	(33)	37
Položky, ktoré je možné reklasifikovať do výkazu ziskova strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje)	(29 409)	6 176	(23 233)	(3 074)	646	(2 428)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	75	-	75	86	(7)	79
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov	-	-	-	-	-	-
	(29 334)	6 176	(23 158)	(2 988)	639	(2 349)
	(29 141)	5 929	(23 212)	(2 918)	606	(2 312)

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 2022 bola 3 468 tisíc EUR (2021: 3 227 tisíc EUR), z čoho bolo odstupné 48 tisíc EUR (2021: 24 tisíc EUR). Členom dozornej rady boli vyplatené odmeny v celkovej výške 58 tisíc EUR (2021: 55 tisíc EUR).

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 ostatným 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
Lease liabilities	-	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 zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2021:

€ '000	Kľúčový riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	35 165	388	35 553
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:							
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	-	8 925	7	8 932
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	-	622	-	622
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	55 574	-	55 574
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	-	43	-	43
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	-	1 649 885	-	1 649 885
Úvery poskytnuté klientom	312	201 818	3	-	-	19 988	222 121
Hmotný majetok	-	579	-	-	-	-	579
Ostatný majetok	-	4	-	-	1	1 186	1 191
	<u>312</u>	<u>202 401</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>1 750 215</u>	<u>21 569</u>	<u>1 974 500</u>
Závazky							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	16 317	-	16 317
Deriváty - účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	23 787	-	23 787
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	322 788	33 161	355 949
Vklady a úvery od klientov	854	243	-	230	-	3 423	4 507
Lease liabilities	-	1 341	-	-	-	-	1 341
Podriadený dlh	-	-	-	-	-	200 150	200 150
Rezervy	-	1	-	-	10	-	11
Ostatné záväzky	622	27	-	-	1 741	-	2 390
	<u>1 476</u>	<u>1 369</u>	<u>-</u>	<u>230</u>	<u>364 643</u>	<u>236 734</u>	<u>604 452</u>

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

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	57	213 180	18	-	201 167	-	414 422
Vydané záruky	-	-	-	-	25 193	117	25 310
Prijaté záruky	-	-	-	-	6 408	-	6 408
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty - majetok)	-	-	-	-	9 991 301	6 907	9 998 208
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty - záväzky)	-	-	-	-	9 989 521	6 903	9 996 424

Konečné 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

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

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady							
Úrokové a obdobné výnosy	3	125	-	-	3	97	228
Úrokové a obdobné náklady	(2)	(67)	-	-	(3 120)	(5 480)	(8 669)
Výnosy z poplatkov a provízií	-	16	-	1	112	18 146	18 275
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	-	(559)	(6)	(565)
Výnosy z dividend	-	-	3 002	-	-	-	3 002
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	-	(93 607)	(41)	(93 648)
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	-	-	42	35	77
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(514)	-	(514)
Ostatné administratívne náklady	-	768	-	-	(8 468)	(2 589)	(10 289)
Odpisy hmotného majetku	-	(708)	-	-	-	-	(708)
Opravné položky	-	39	-	-	24	-	63
	1	173	3 002	1	(106 087)	10 162	(92 748)

38. Rozdelenie zisku

Predstavenstvo navrhuje nasledujúce rozdelenie zisku za rok 2022:

€ '000

Dividendy akcionárom (0 € na akciu v hodnote € 33,2 €)	-
Nerozdelený zisk	141 092
	<u>141 092</u>

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

Od 1. marca 2023 bude novým generálnym riaditeľom VÚB banky Jozef Kausich. Alexander Resch, ktorý viedol VÚB banku posledných desať rokov, prevezme pozíciu výkonného riaditeľa oddelenia Retail & Wealth Management v rámci divízie medzinárodných dcérskych bánk Intesa Sanpaolo.

Od 31. decembra 2022, do dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky na zverejnenie, neboli identifikované žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravy alebo zverejnenie v tejto účtovnej zvierke.

Táto účtovná zvierka bola schválená na zverejnenie predstavenstvom dňa 27. februára 2023. Táto zvierka bude zverejnená dňa 28. februára 2023 a prístupná v sídle banky.

Alexander Resch
predseda predstavenstva

Darina Kmeťová
člen predstavenstva

Údaje o vydaných cenných papieroch emitenta

Dlhopisy vydané VÚB, a. s.

NÁZOV EMISIE	ISIN	DÁTUM ZAČIATKU VYDÁVANIA	DÁTUM SPLATNOSTI MENOVItej HODNOTY	MENA EMISIE	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., 74	SK4120008939	16.1.2013	15.12.2023	EUR	100 000,00	700	3,35 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 81	SK4120009887	27.3.2014	27.3.2024	EUR	1 000 000,00	38	2,55 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 85	SK4120010364	14.11.2014	14.11.2029	EUR	100 000,00	500	2,25 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 87	SK4120010794	9.6.2015	9.6.2025	EUR	100 000,00	1 000	1,25 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 89	SK4120011065	29.9.2015	29.9.2025	EUR	100 000,00	1 000	1,20 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 90	SK4120011149	29.10.2015	29.10.2030	EUR	100 000,00	1 000	1,60 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 91	SK4120011529	21.3.2016	21.3.2023	EUR	100 000,00	1 000	0,60 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 93	SK4120012469	18.1.2017	18.1.2024	EUR	100 000,00	2 500	0,50 %	ročne	nie
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., 94	SK4120012824	27.4.2017	27.4.2027	EUR	100 000,00	2 500	1,05 %	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a. s., 1	SK4120014168	26.6.2018	26.6.2023	EUR	100 000,00	2 500	0,50 %	ročne	nie
Kryté dlhopisy VÚB, a. s., 2	SK4120014531	5.10.2018	15.12.2027	EUR	100 000,00	500	1,50 %	ročne	nie

NÁZOV EMISIE	ISIN	DÁTUM ZAČIATKU VYDÁVANIA	DÁTUM SPLATNOSTI MENOVI TEJ HODNOTY	MENA EMISIE	MENOVI TÁ HODNOTA	POČET KUSOV	ÚROKOVÝ VÝNOS	VÝPLATA VÝNOSOV	MOŽNOSŤ PREDČAS-NÉHO SPLATENIA
Kryté dlhopisy VÚB, a. s., 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

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 2022 VÚB, a. s., neemitovala ani nerozhodla o vydaní vymeniteľných dlhopisov, s ktorými je spojené právo výmeny za akcie alebo predkupné právo.

Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzení. Práva spojené s dlhopismi sa nachádzajú v emisných podmienkach a príslušnom prospekte 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	MENOVITÁ HODNOTA	POČET KUSOV	ÚROKOVÝ VÝNOS	VÝPLATA VÝNOSOV	MOŽNOSŤ PREDČAS-NÉHO SPLATENIA
Investičné certifikáty VÚB, a. s., 2023	SK4000017554	30.6.2020	30.6.2023	EUR	1,00	144 800	0,00 %	-	nie
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	193 500	0,00%	-	nie

Spoločnosť v priebehu roka 2022 vydala Investičné certifikáty VÚB, a. s., 2027. Investičné certifikáty boli vydané na účely splnenia záväzkov vyplývajúcich zo zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov v nadväznosti na Nariadenie EÚ č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a vnútorného predpisu Politika odmeňovania VÚB, a. s. Na základe týchto dokumentov je časť pohyblivej zložky celkovej odmeny, odstupné, odchodné a ďalšie kompenzácie osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách poskytovaná vo forme cenných papierov a iných finančných nástrojov.

Investičné certifikáty emitované VÚB, a. s., sú vo forme na meno, v zaknihovanej podobe. Za splatenie ich menovitej hodnoty a/alebo výplatu výnosov neprevzala záruku žiadna osoba.

Na investičné certifikáty sa neviažu žiadne predkupné ani výmenné práva.

Investičné certifikáty nie sú voľne prevediteľné na iného majiteľa. Práva spojené s investičnými certifikátmi sú obsiahnuté v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v zákone č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov a v príslušných emisných podmienkach investičných certifikátov.

Zoznam retailových pobočiek VÚB banky

Názov	PSČ	Adresa
Regionálna retailová obchodná sieť 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
Vrbové	922 03	Nám. slobody 285/9
Žilina	010 01	Na bráne 1
Žilina – Nám. A. Hlinku	010 43	Nám. A. Hlinku 1
Žilina – OC Dubeň	010 08	Vysokoškólákov 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 – Ružinov	827 61	Kaštieľska 2
Bratislava – Šintavská	851 05	Šintavská 24
Bratislava – Vlastenecké nám.	851 01	Vlastenecké nám. 6
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	Svätotrojičné 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
Bratislava – MC Centrum	811 06	Nám. SNP 15
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 Ľubovňa	064 01	Nám. sv. Mikuláša 27
Stropkov	091 01	Mlynská 692/1
Svidník	089 27	Centrálna 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	Trojicné 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

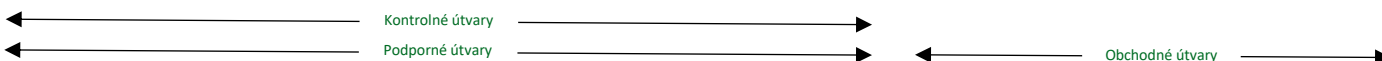
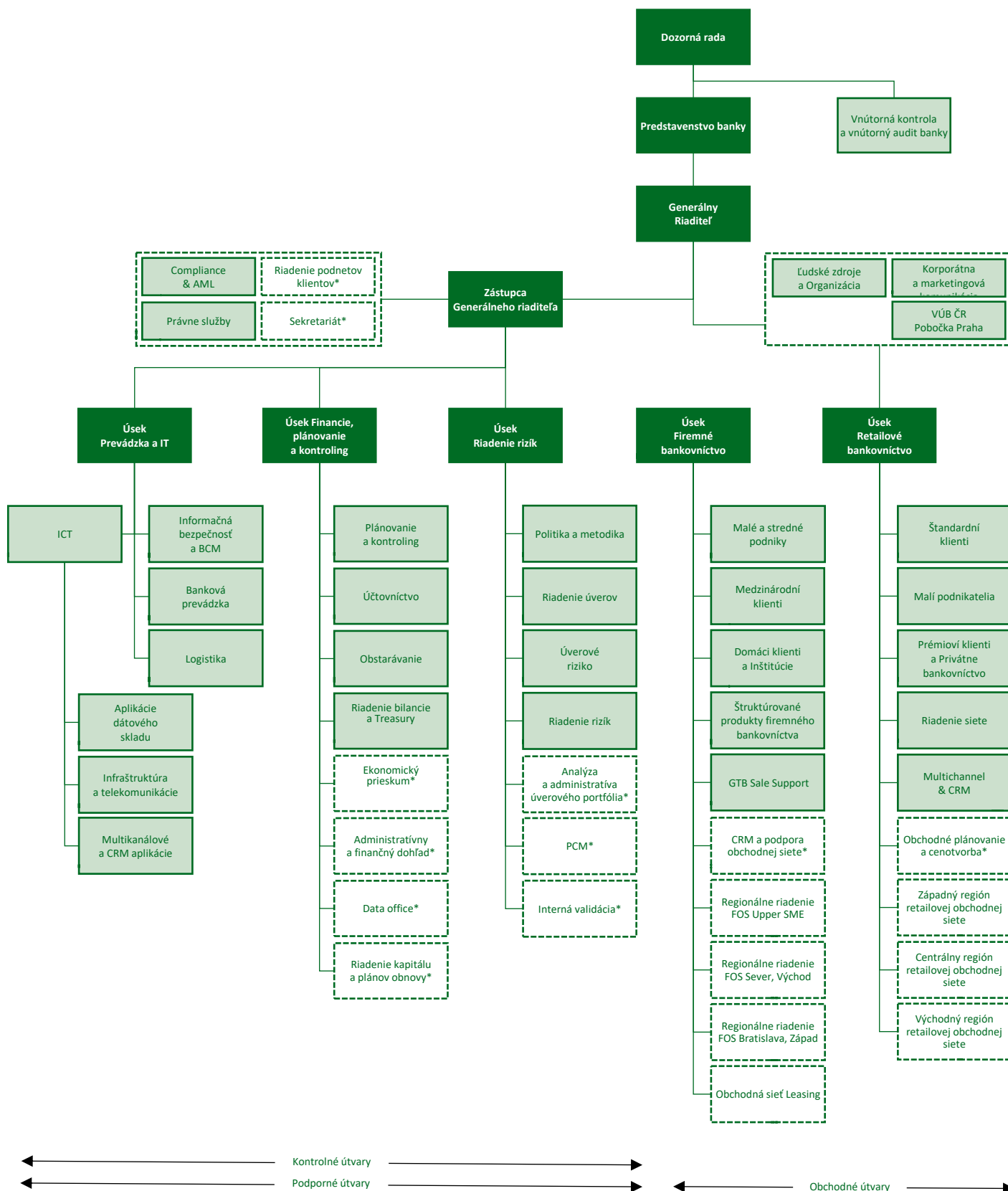
Hypotekárne centrum

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
TOPOLČANY	Moyzesova 585/2	0904 751 379
LEVICE	Štúrova 21	0904 757 796
Firemné obchodné centrum Nové Zámky		
NOVÉ ZÁMKY	Hlavné námestie 5	0904 750 611
KOMÁRNO	Tržničné nám. 1	0904 750 611
GALANTA	Mierové námestie 2	0904 755 804
DUNAJSKÁ STREDA	Alžbetínske nám. 328	0904 755 804
Firemné obchodné centrum Trenčín		
TRENČÍN	Legionárska 7158/5	0904 750 356
POVAŽSKÁ BYSTRICA	Nám. A. Hlinku 23/28	0904 750 009
PRIEVIDZA	Námestie slobody 10	0904 750 140
Firemné obchodné centrum Žilina		
ŽILINA	Na bráne 1	0904 750 823
MARTIN	M. R. Štefánika 2	0904 750 399
ČADCA	Fraňa Kráľa 1504	0904 755 443
DOLNÝ KUBÍN	Radlinského 1712/34	0904 755 762
Firemné obchodné centrum Banská Bystrica		
ŽIAR NAD HRONOM	Nám. Matice slovenskej 21	0904 751 097
ZVOLEN	Námestie SNP 2093/13	0904 754 085
BANSKÁ BYSTRICA	Námestie slobody 1	0904 754 085
LUČENEC	T. G. Masaryka 24	0904 751 152
RIMAVSKÁ SOBOTA	Francisciho 1	0904 751 152
Firemné obchodné centrum Poprad		
POPRAD	Mnoheľova 2832/9	0904 750 900
LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ	Štúrova 19	0904 750 079
SPIŠSKÁ NOVÁ VES	Letná 33	0904 750 900
Firemné obchodné centrum Prešov		
PREŠOV	Masarykova 13	0904 750 680
BARDEJOV	Kellerova 1	0904 750 680
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 2022



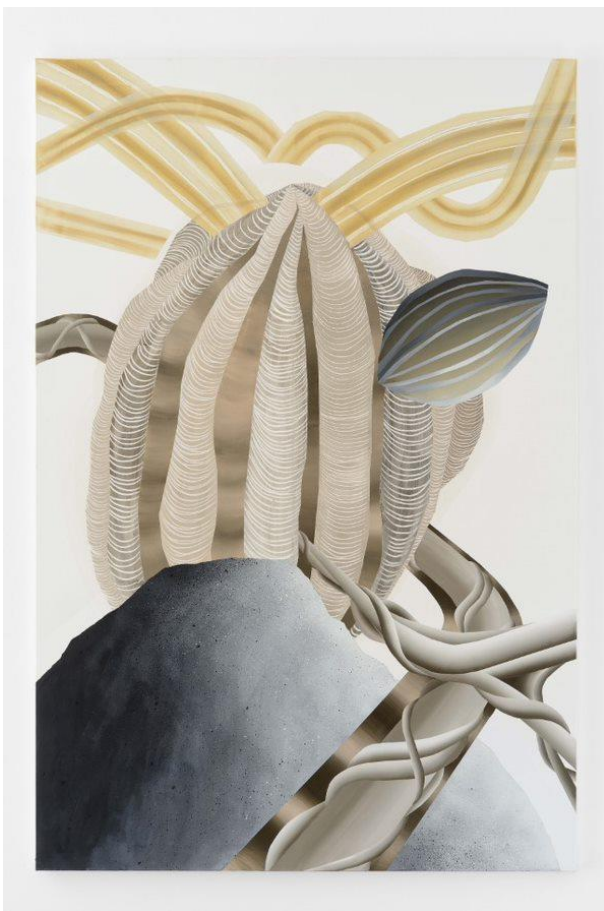
*Oddelenie v priamej reportingovej línii vrchnému riaditeľovi.

Sara Zahorjanová

(1991, Praha)

NÁVRAT DOMOV

2021, olej, akryl na plátne, 195 × 130 cm



Súťaž Maľba – Cena Nadácie VÚB za maliarske dielo pre mladých umelcov patrí z pohľadu Nadácie VÚB medzi najznámejšie projekty a zároveň je jednou z iniciatív s najdlhšou tradíciou. Aj po sedemnástich rokoch svojej existencie stále plní poslanie, pre ktoré vznikla. Cieľom súťaže je predstaviť verejnosti tie najväčšie talenty spomedzi mladých profesionálnych maliarov na Slovensku, zveľadovať a zušľachtovať 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.