

Všeobecná úverová banka, a.s.

Priebežná skrútená účtovná zvierka a Správa z preverenia
za 9-mesačné obdobie končiace 30. septembra 2021

Správa nezávislého audítora z preverenia

Správa z preverenia akcionárovi, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti Všeobecná úverová banka, a.s.:

Úvod

Uskutočnili sme preverenie priloženej priebežnej skrátenej účtovnej závierky spoločnosti Všeobecná úverová banka, a.s., ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2021, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz o peňažných tokoch, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 9-mesačné obdobie končiacie k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie. Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto priebežnej skrátenej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva aplikovateľnými pre finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka v znení prijatom Európskou úniou. Našou zodpovednosťou je vyjadriť záver pre túto priebežnú skrátenú účtovnú závierku na základe nášho preverenia.

Rozsah preverenia

Preverenie sme uskutočnili v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na preverenie ISRE 2410 (International Standard on Review Engagements) „Preverenie priebežných finančných informácií vykonané nezávislým audítorm účtovnej jednotky“. Preverenie priebežných finančných údajov pozostáva zo získavania informácií, primárne od pracovníkov zodpovedných za finančné a účtovné záležitosti a aplikovania analytických a iných preverovacích postupov. Preverenie má významne menší rozsah než audit vykonaný v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi a v dôsledku toho nám neumožňuje získať také uistenie, aké by sme získali, keby sme poznali všetky významné záležitosti, ktoré by bolo možné zistiť počas auditu. Preto nevyjadruje názor audítora na túto účtovnú závierku.

Záver

Na základe nášho preverenia sme nezistili žiadne skutočnosti, na základe ktorých by sme sa domnievali, že priložená priebežná skrátená účtovná závierka nie je zostavená, vo všetkých významných súvislostiach, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva aplikovateľnými pre finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka v znení prijatom Európskou úniou.

Iné skutočnosti

Finančné údaje uvedené vo výkaze súhrnných ziskov a strát, výkaze o peňažných tokoch a výkaze o zmenách vo vlastnom imaní za 9-mesačné obdobie končiacie k 30. septembru 2020 neboli predmetom našej previerky.

Finančné údaje uvedené vo výkaze súhrnných ziskov a strát za 3-mesačné obdobie končiacie k 30. septembru 2021 a k 30. septembru 2020 neboli predmetom našej previerky.

15. novembra 2021
Bratislava, Slovenská republika

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



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



**Priebežná skrútená individuálna účtovná závierka
za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021**

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

Obsah

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2021.....	2
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021.....	3
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 30. septembra 2021.....	4
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021.....	5
Individuálny výkaz o peňažných tokoch za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021.....	6
1. Základné informácie.....	8
2. Zmeny v účtovných politikách.....	10
3. Významné účtovné politiky.....	11
4. Riadenie finančného a operačného rizika.....	28
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov.....	105
6. Segmentové vykazovanie.....	109
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty.....	112
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.....	112
9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia.....	114
10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.....	119
11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou.....	120
12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika.....	124
13. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov.....	124
14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj.....	125
15. Nehmotný majetok.....	126
16. Goodwill.....	126
17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky.....	127
18. Ostatný majetok.....	127
19. Rezervy.....	128
20. Ostatné záväzky.....	128
21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky.....	129
22. Vlastné imanie.....	130
23. Podsúvahové položky.....	134
24. Čisté úrokové výnosy.....	135
25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií.....	136
26. Čistý zisk z finančných operácií.....	141
27. Ostatné prevádzkové výnosy.....	141
29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií.....	142
30. Mzdy a odmeny zamestnancom.....	142
31. Ostatné administratívne náklady.....	143
32. Rezervy.....	144
33. Opravné položky a čistá strata vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou.....	144
34. Daň z príjmov.....	144
35. Ostatné súčasti komplexného výsledku.....	145
36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku.....	146
37. Spriaznené strany.....	147
38. Rozdelenie zisku.....	153
39. Udalosti po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.....	153

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2021
(v tisícoch eur)

	Pozn.	September 2021	December 2020
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 252 234	1 571 629
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		100 421	85 423
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		7 648	711
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	53 561	85 192
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 404 933	1 618 067
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		1 285 856	634 093
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		1 827 826	205 420
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		1 650 248	-
Úvery poskytnuté klientom		15 879 760	14 724 137
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		73 709	-
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	9 252	20 016
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	69 656	69 629
Hmotný majetok	14	107 027	113 163
Nehmotný majetok	15	124 752	128 896
Goodwill	16	18 871	18 871
Splatné daňové pohľadávky	17	12 725	26 518
Odložené daňové pohľadávky	17	47 416	51 056
Ostatný majetok	18	15 034	22 685
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	133	1
		<u>21 931 249</u>	<u>18 741 414</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančné záväzky držané na obchodovanie		82 894	87 377
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	29 419	65 407
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		2 721 157	170 671
Vklady a úvery od klientov		13 157 932	12 977 960
Záväzky z lízingu		20 392	22 858
Podriadený dlh		200 135	200 151
Emitované dlhové cenné papiere		3 842 957	3 422 729
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	4 632	6 990
Splatné daňové záväzky	17	349	635
Rezervy	19	19 840	14 895
Ostatné záväzky	20	82 636	78 495
		<u>20 162 343</u>	<u>17 048 168</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		1 214 280	1 134 224
Rezervy vo vlastnom imaní		22 595	26 991
		<u>1 768 906</u>	<u>1 693 246</u>
		<u>21 931 249</u>	<u>18 741 414</u>

Poznámky na stranách 8 až 153 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku
za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021
(v tisícoch eur)**

	Pozn.	September 2021	September 2020
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		223 147	238 868
Ostatné úrokové výnosy		33	151
Úrokové a obdobné náklady		(22 772)	(28 515)
Čisté úrokové výnosy	24	200 408	210 504
Výnosy z poplatkov a provízií		126 338	117 192
Náklady na poplatky a provízie		(20 972)	(21 108)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	105 366	96 084
Výnosy z dividend		3 002	4 001
Čistý zisk z finančných operácií	26	16 287	9 967
Ostatné prevádzkové výnosy	27	2 337	1 700
Ostatné prevádzkové náklady	28	(19 028)	(12 499)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	29	-	(31 038)
Mzdy a odmeny zamestnancom	30	(89 243)	(91 028)
Ostatné administratívne náklady	31	(51 925)	(54 311)
Odpisy nehmotného majetku	15	(12 402)	(10 442)
Odpisy hmotného majetku	16	(9 957)	(10 064)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		144 845	112 874
Čistá strata z úprav ziskov alebo strát		(72)	-
Rezervy	19, 32	(12)	588
Opravné položky	21, 33	(40 838)	(42 700)
Čistá strata vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou	33	(504)	(3 908)
Zisk pred zdanením		103 419	66 854
Daň z príjmov	34	(23 524)	(15 348)
ČISTÝ ZISK ZA DEVÄŤ MESIACOV		79 895	51 506
Ostatné súčasti komplexného výsledku za deväť mesiacov po zdanení:	35, 36		
<i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		190	1 016
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku		-	99
		190	1 115
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)		(4 669)	4 367
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(26)	(377)
		(4 695)	3 990
Ostatné súčasti komplexného výsledku za deväť mesiacov po zdanení		(4 505)	5 105
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA DEVÄŤ MESIACOV		75 390	56 611
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 € v eurách		6,16	3,97

Poznámky na stranách 8 až 153 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku
za tri mesiace končiace sa 30. septembra 2021
(v tisícoch eur)**

	Pozn.	September 2021	September 2020
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		76 841	78 336
Ostatné úrokové výnosy		15	1
Úrokové a obdobné náklady		(8 058)	(8 400)
Čisté úrokové výnosy	24	68 798	69 937
Výnosy z poplatkov a provízií		44 802	40 116
Náklady na poplatky a provízie		(7 927)	(7 249)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	36 875	32 867
Čistý zisk z finančných operácií	26	3 215	4 761
Ostatné prevádzkové výnosy	27	1 334	375
Ostatné prevádzkové náklady	28	(2 190)	(1 724)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	29	-	-
Mzdy a odmeny zamestnancom	30	(30 562)	(31 242)
Ostatné administratívne náklady	31	(17 465)	(17 020)
Odpisy nehmotného majetku	15	(4 400)	(3 586)
Odpisy hmotného majetku	16	(3 227)	(3 541)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		52 378	50 827
Čistá strata z úprav ziskov alebo strát		(26)	-
Rezervy	19, 32	(3)	476
Opravné položky	21, 33	(24 590)	(12 001)
Čistá strata vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou	33	1 047	(2 226)
Zisk pred zdanením		28 806	37 076
Daň z príjmov	34	(6 576)	(8 622)
ČISTÝ ZISK ZA TRI MESIACE		22 230	28 454
Ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení:	35, 36		
<i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		(270)	797
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)		676	7 559
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(4)	(17)
		672	7 542
Ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení		402	8 339
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA TRI MESIACE		22 632	36 793
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 € v eurách		1,71	2,19

Poznámky na stranách 8 až 153 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021
(v tisícoch eur)

	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Prebytok z prece- nenia 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 deväť mesiacov po zdanení	-	-	-	79 895	-	(4 479)	(26)	75 390
Zisk z predaja hmotného majetku	-	-	-	1	(1)	-	-	-
Strata z predaja akcií v FVOCI	-	-	-	(110)	-	110	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	1	1	-	-	1
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania								
<i>Premľčané dividendy</i>	-	-	-	269	-	-	-	269
30. September 2021	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>87 493</u>	<u>1 214 280</u>	<u>17 296</u>	<u>5 304</u>	<u>(5)</u>	<u>1 768 906</u>
1. január 2020	430 819	13 719	87 493	1 043 673	14 073	6 832	330	1 596 939
Celkový komplexný výsledok za deväť mesiacov po zdanení	-	-	-	51 506	99	5 383	(377)	56 611
Zisk z predaja hmotného majetku	-	-	-	472	(472)	-	-	-
Strata z predaja akcií v FVOCI	-	-	-	(254)	-	254	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	374	-	-	-	374
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania								
<i>Premľčané dividendy</i>	-	-	-	196	-	-	-	196
30. September 2020	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>87 493</u>	<u>1 095 967</u>	<u>13 700</u>	<u>12 469</u>	<u>(47)</u>	<u>1 654 120</u>

Poznámky na stranách 8 až 153 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021
(v tisícoch eur)**

	Pozn.	September 2021	September 2020
Peňažné toky z prevádzkových činností:			
Zisk pred zdanením		103 419	66 854
Úpravy:			
Úrokové výnosy	24	(223 180)	(239 019)
Úrokové náklady	24	22 772	28 515
Výnosy z dividend		(3 002)	(4 001)
Strata/(zisk) z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		27 677	(25 392)
Strata z predaja hmotného a nehmotného majetku	28	(32)	124
(Zisk)/strata z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov		(36 753)	35 927
Odpisy nehmotného majetku	15	12 402	10 442
Odpisy hmotného majetku	14	9 957	10 064
Opravné položky a podobné položky	32, 33	92 739	60 627
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	35, 36	(25)	(3)
Prijaté úroky		241 102	232 998
Zaplatené úroky		(21 876)	(27 467)
Uhradená daň		(6 377)	(36 369)
Nárast vo finančnom majetku oceňovanom reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(21 910)	(139 301)
Pokles/(nárast) v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		31 631	(18 501)
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
Nárast v pohľadávkach voči ostatným bankám		(1 621 694)	(11 935)
Nárast v úveroch poskytnutých klientom		(1 250 789)	(418 909)
Pokles/(nárast) v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		10 764	(7 732)
Pokles v ostatnom majetku		7 962	4 991
(Pokles)/nárast vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(4 483)	31 361
(Pokles)/nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		(35 988)	21 899
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
Nárast/(pokles) v záväzkoch voči bankám		2 559 665	(129 727)
Nárast vo vkladoch a úveroch od klientov		180 945	631 624
(Pokles)/nárast v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		(2 358)	2 330
Nárast v rezervách		1 292	251
Nárast/(pokles) v ostatných záväzkoch		4 410	(13 433)
<i>Čisté peňažné prostriedky z prevádzkovej činnosti</i>		78 270	66 218
Peňažné toky z investičných činností:			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(667 897)	(1 104 185)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		412 985	538 081
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		423 000	560 400
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(9 352)	(21 127)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		187	646
Prijaté dividendy		3 002	4 001
<i>Čisté peňažné prostriedky z/(na) investičné činnosti</i>		161 925	(22 184)

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

Poznámky na stranách 8 až 153 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021
(v tisícoch eur)
(pokračovanie)

	Pozn.	September 2021	September 2020
Peňažné toky z finančných činností:			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		500 000	500 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(47 597)	(234 139)
Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		-	2 500
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(6 486)	(10 946)
Splatenie záväzkov z lízingu		(5 480)	(8 012)
<i>Čisté peňažné prostriedky z finančných činností</i>		<u>440 437</u>	<u>249 403</u>
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		680 605	293 437
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	7	<u>1 571 629</u>	<u>996 438</u>
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. septembru	7	<u><u>2 252 234</u></u>	<u><u>1 289 875</u></u>

Poznámky na stranách 8 až 153 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 30. septembru 2021 mala banka 180 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2020: 197). Banka má aj jednu pobočku v Českej republike (31. december 2020: 1).

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

Členmi predstavenstva k 30. septembru 2021 sú Alexander Resch (predseda), Marie Kovářová, Peter Magala, Martin Techman, Roberto Vercelli, Andrej Viceník a Paolo Vivona.

Členmi dozornej rady k 30. septembra 2021 sú Ignacio Jaquotot (predseda), Elena Kohútiková (podpredsedníčka), Marco Fabris, Peter Gutten, Luca Leoncini Bartoli, Christian Schaack a Róbert Szabo.

1.2. Princípy vypracovania účtovnej závierky

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

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

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

1.3 Funkčná mena a prezentačná mena

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

Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

1.4. Účtovné odhady a posúdenia

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

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

1. Základné informácie (pokračovanie)

1.4.1. Posúdenia

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

- Zatriedenie finančných nástrojov: posúdenie obchodného modelu, v rámci ktorého je majetok držaný, a posúdenie, či zmluvné podmienky sú výhradne splátkami istiny a úrokov (Solely Payments of Principal and Interest, „SPPI“) z nesplatennej sumy istiny. (pozn. 3.4.2)
- Stanovenie kritérií pre určenie toho, či sa úverové riziko finančných nástrojov od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, určenie metód pre začlenenie výhľadových informácií do merania očakávaných úverových strát (Expected Credit Loss, „ECL“), výber a schválenie modelov používaných na meranie ECL. (pozn. 4.1.2)
- 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 nevy povedateľné 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 lízingu pobočiek a kancelárskych priestorov banka usúdila, že existuje množstvo scenárov, ktoré môžu banku viesť k neuplatneniu opcie na predĺženie lízingu. Preto podmienka IFRS 16, že banka si je primerane istá, že uplatní opciu na predĺženie, nie je splnená. Doba pokrytá potenciálnym uplatnením opcie na predĺženie lízingu bola vyňatá z doby lízingu.

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

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

1. Základné informácie (pokračovanie)

1.4.2. Predpoklady a neistota v odhadoch

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

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

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

2. Zmeny v účtovných politikách

Viacero nových štandardov vstúpilo do platnosti od 1. januára 2021, ale tieto nemali materiálny vplyv na účtovnú závierku banky.

Banka konzistentne uplatňuje účtovné politiky, ako sú popísané v poznámke 3 pre všetky obdobia prezentované v tejto účtovnej závierke.

3. Významné účtovné politiky

3.1. Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

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

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

3.2. Zahraničné prevádzky

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

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

3.3. Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

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

3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

3.4. Finančný majetok a finančné záväzky

3.4.1. Vykázanie a prvotné oceňovanie

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

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

3.4.2. Klasifikácia

Pri prvotnom vykázaní je finančný majetok klasifikovaný ako oceňovaný:

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

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

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

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

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

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

Všetok ostatný finančný majetok je klasifikovaný ako oceňovaný FVTPL.

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

3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

Posúdenie obchodného modelu

Banka využíva nasledujúce obchodné modely:

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

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

- Stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politik v praxi. Konkrétne, či sa stratégia manažmentu zameriava na získanie výnosov zo zmluvných úrokov, udržiavanie konkrétneho profilu úrokových sadzieb, 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 toky.

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

Posúdenie, či zmluvné peňažné toky sú SPPI

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

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

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

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

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

Reklasifikácie

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

3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

3.4.3. Následné oceňovanie

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

3.4.4. Ukončenie vykazovania

Ukončenie vykazovania z dôvodu podstatnej úpravy podmienok

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

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

Ukončenie vykazovania z iných dôvodov ako podstatná úprava podmienok

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

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

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

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

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

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

3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

3.4.5. Modifikácie

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

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

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

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

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

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

3.4.6. Vzájomné započítavanie

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

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

3.4.7. Oceňovanie reálnou hodnotou

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

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

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

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

3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

Ak banka zistí, že reálna hodnota pri prvotnom vykázaní sa líši od transakčnej ceny a reálna hodnota nie je podložená ani kótovanou cenou na aktívnom trhu za identické aktívum alebo pasívum, ani na základe oceňovacej techniky, pri ktorej sú považované nepozorovateľné vstupy za nevýznamné vo vzťahu k oceneniu, potom sa finančný nástroj prvotne oceňuje v reálnej hodnote upravenej o odloženie rozdielu medzi reálnou hodnotou pri prvotnom vykázaní a transakčnou cenou. Následne je tento rozdiel postupne časovo rozlišovaný vo výkaze ziskov alebo strát počas doby životnosti nástroja, ale najneskôr dovtedy, kým je ocenenie plne podložené pozorovateľnými trhovými údajmi alebo je transakcia uzavretá.

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

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

3.5.1. Finančný majetok a finančné záväzky držané na obchodovanie

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

Do klasifikácie finančného majetku držaného na obchodovanie sú zaraďované 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 z finančných operácií“.

3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

Derivátové finančné nástroje

V rámci svojej bežnej činnosti banka uzatvára zmluvy na finančné deriváty, ktoré predstavujú veľmi nízku počiatočnú investíciu v porovnaní s dohodnutou hodnotou zmluvy. Finančné deriváty zahŕňajú dohody o budúcich úrokových mierach, 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 z finančných operácií“.

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

Vložené derivátové nástroje

Vložený derivát je komponent hybridného (zloženého) nástroja, ktorý zahŕňa aj nederivátovú hostiteľskú zmluvu. Vplyv vloženého derivátu je taký, že peňažné toky vyplývajúce z hybridného nástroja sa menia podobným spôsobom ako pri samostatnom derivátovom nástroji. Vložený derivát zapríčini, že niektoré alebo všetky peňažné toky, ktoré by inak boli požadované z kontraktu budú modifikované podľa špecifikovaných úrokových mier, ceny finančných nástrojov, ceny komodít, výmenných kurzov, cenových indexov alebo sadzieb, úverových ratingov a úverových indexov, alebo iných premenných, čo spôsobí, v prípade nefinančných premenných, že nie sú špecifické pre protistranu kontraktu. Derivát, ktorý je vložený do finančného nástroja, ale je zmluvne transferovateľný nezávisle od nástroja, alebo má odlišnú protistranu od nástroja, nie je vložený derivát, ale samostatný finančný nástroj.

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

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

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

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

3.5.2. Finančný majetok oceňovaný cez výsledok hospodárenia

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

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

3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

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

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

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

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

3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

Pohľadávky voči ostatným bankám

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

Úvery poskytnuté klientom

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

Znehodnotenie

Detailný popis politiky je v poznámke 4.1.2.

Banka odpisuje stratové „Pohľadávky voči ostatným bankám“ a „Úvery poskytnuté klientom“ vtedy, keď rozhodne, že tieto úvery a pohľadávky sú nevyhnutné. Úvery sa odpisujú voči rozpusteniu príslušných opravných položiek z finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou a zostávajúca suma sa odpíše oproti ziskom a stratám vykazaným v riadku „Opravné položky“. Sumy zinkasované po odpise od dlžníka sa po prijatí zaúčtujú na rovnakom riadku vo výkaze ziskov a strát.

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

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

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

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

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

3.8. Repo obchody a reverzné repo obchody

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

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

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

3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

3.9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

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

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

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

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

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

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

Zabezpečovanie peňažných tokov

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

Zabezpečovanie reálnej hodnoty

Pri určených a oprávnených zabezpečeniach reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk 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 z finančných operácií“.

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

Zabezpečovací vzťah sa ukončí, keď zabezpečovací nástroj zanikne, alebo je predaný, ukončený, realizovaný, alebo už nespĺňa kritériá účtovania o zabezpečení. Pri ukončení zabezpečovacieho vzťahu sa rozdiel medzi účtovnou hodnotou zabezpečovaných položiek, ktoré sa štandardne účtujú v umorovanej hodnote, a ich nominálnou hodnotou umoruje počas zvyšného obdobia pôvodného zabezpečovacieho vzťahu použitím efektívnej úrokovej sadzby („EIR“). V prípade odúčtovania zabezpečovanej položky sa neumorená časť zmeny reálnej hodnoty zaúčtuje okamžite do výkazu ziskov a strát, keď dôjde k odúčtovaniu položky.

3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

Konkrétne politiky pre zaistenie ovplyvnené reformou IBOR

Doplnenia fázy 1

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

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

Doplnenia fázy 1 k politikám banky sú nasledovné.

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

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

3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

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

Banka včas prijala doplnenia fázy 2 a spätne ich uplatnila od 1. januára 2020 (pozri poznámku 2.1).

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

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

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

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

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

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

Politiky špecifické pre nezmluvne špecifikované rizikové časti

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

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

Politiky špecifické pre zaistenie peňažných tokov

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

3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

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

Dcérske, pridružené a spoločné podniky sú vykázané v obstarávacej cene zníženej o opravné položky. Opravná položka sa určuje pomocou modelu 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 individuálnej účtovnej závierke pred dátumom kombinácie.

3.12. Hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

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

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

3.13. Nehmotný majetok

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

	Počet rokov
Softvér a ostatný nehmotný majetok	7 – 10

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

3.14. Goodwill

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

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

3.15. Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj

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

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

3.16. Lízing – právo používania a záväzky z lízingu

Banka je účastníkom lízingových kontraktov pri:

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

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

Lizingy, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca

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

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

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

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

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

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

3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

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

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

Doba lízingu určená bankou zahŕňa:

- 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 banka vystupuje ako prenajímateľ

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

3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

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

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

3.17. Rezervy

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

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

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

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

Rezerva na finančné záruky sa vykazuje na základe etapy finančného nástroja (trojetapový prístup), ktorá ovplyvňuje výpočet očakávaných strát pre finančnú záruku. Akékoľvek zvýšenie alebo zníženie rezervy na finančné záruky je vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky“. V prípade uplatnenia finančnej záruky banka vyplatí záruku jej držiteľovi a záruka zaniká. Namiesto toho sa vytvorí pohľadávka proti protistrane, pre ktorú banka vydala finančnú záruku, a pôvodná rezerva k finančným zárukám sa premení na opravnú položku k tejto pohľadávke spolu s prípadným pohybom v rámci položky „Opravné položky“.

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

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

3.18. Rezervy na zamestnanecké požitky

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

3.19. Rezervy vo vlastnom imaní

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

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

3. Významné účtovné politiky (pokračovanie)

3.20. Čisté úrokové výnosy

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

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

3.21. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľné od efektívnej úrokovej miery pre finančný majetok a finančné záväzky, sú zahrnuté do efektívnej úrokovej miery (pozri pozn. 3.21).

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

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

3.22. Čistý zisk z finančných operácií

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

3.23. Výnosy z dividend

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

3.24. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

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

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

Následne bol tento osobitný poplatok úplne zrušený s účinnosťou od 1. januára 2021. (pozn. 29)

3.25. Splatná a odložená daň z príjmov

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

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika

V tejto časti sa nachádzajú informácie o angažovanosti banky voči rizikám vyplývajúcich z používania finančných nástrojov, ako aj jej ciele, zásady a postupy pri meraní a riadení rizík.

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

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

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

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

4.1. Úverové riziko

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

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

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

4.1.1. Riadenie úverového rizika

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

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

4.1.2. Opravné položky

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

Vstupy, predpoklady a techniky používané pre odhad znehodnotenia

Výpočet kolektívnych opravných položiek („ECL“) je založený na konkrétnom regulačnom segmente, expozície v čase zlyhania („EAD“), pravdepodobnosti zlyhania („PD“), straty v prípade zlyhania („LGD“), kreditného konverzného faktora („CCF“). Pre každý segment boli vyvinuté modely pre tieto rizikové parametre. Tieto modely sú pravidelne revidované vývojom funkciou, odborom Kontroly úverového portfólia a Interná validácia a odborom Vnútornej kontroly a vnútorný audit banky.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

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

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

Absolútna hraničná hodnota je presiahnutá ak:

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

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

Relatívna hraničná hodnota je presiahnutá ak:

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

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

Metodika stanovenia etapy

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

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

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

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

Klasifikácia expozícií do etáp je založená na nasledujúcich kritériách:

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

Vo všeobecnosti sa aplikujú tieto pravidlá:

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

K 30. júnu 2021 a k 30. júnu 2020 banka neklasifikovala žiadny finančný majetok ako kúpený alebo vzniknutý úverovo znehodnotený (Purchased or Originated Credit Impaired, 'POCI').

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

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

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s odloženou splatnosťou

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

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

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

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

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s výrazným nárastom PD

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

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

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

Podľa metodiky je potrebné vykonať porovnanie medzi:

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

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

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

Kritérium pre etapu 3

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

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

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

Kritériá určovania etáp pre dlhové cenné papiere

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

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

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

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

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

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).

Vnútrogrupinové 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 vnútrogrupinové transakcie vždy zaraďujú do etapy 1 s 12-mesačným ECL.

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

Výpočet očakávanej úverovej straty

Etapa 1

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

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

v tom:

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

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

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

pričom n je počet mesiacov do splatnosti.

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

Etapa 2

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

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

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

Pri expozíciách s časom do splatnosti dlhším ako jeden rok:

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

v tom:

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

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

v tom:

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

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

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

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

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

Etapa 3

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

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

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

v tom:

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

Zohľadnenie výhľadových informácií

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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 optimistickejšie a pesimistickejšie výsledky. Banka pravidelne vykonáva rekalibráciu týchto satelitných modelov.

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

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2021 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etape 1						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 827 130	(147)	1 826 983	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	172 717	(723)	171 994	-	-	-
Korporátni klienti	5 330 307	(27 833)	5 302 474	-	-	-
Retailoví klienti	9 488 569	(8 452)	9 480 117	-	-	-
	<u>14 991 593</u>	<u>(37 008)</u>	<u>14 954 585</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>16 818 723</u>	<u>(37 155)</u>	<u>16 781 568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 397 589	(290)	1 397 299	-	-	-
Podsúvahové položky	5 549 931	(6 261)	5 543 670	-	-	-

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 1						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	206 126	(706)	205 420	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	126 202	(1 070)	125 132	-	-	-
Korporátni klienti	4 478 108	(24 315)	4 453 793	-	-	-
Retailoví klienti	8 861 776	(9 549)	8 852 227	-	-	-
	<u>13 466 086</u>	<u>(34 934)</u>	<u>13 431 152</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>13 672 212</u>	<u>(35 640)</u>	<u>13 636 572</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 611 015	(306)	1 610 709	-	-	-
Podsúvahové položky	4 767 567	(7 023)	4 760 544	-	-	-

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2021
€ '000

Etapa 2

Finančný majetok oceňovaný AC:
Pohľadávky voči ostatným bankám
Úvery poskytnuté klientom:
Verejná správa
Korporátni klienti
Retailoví klienti

	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
	879	(36)	843	-	-	-
	8 791	(234)	8 557	-	-	-
	296 044	(11 450)	284 594	-	-	-
	533 086	(29 994)	503 092	-	-	-
	<u>837 921</u>	<u>(41 678)</u>	<u>796 243</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>838 800</u>	<u>(41 714)</u>	<u>797 086</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	175 413	(5 487)	169 926	-	-	-

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám						
Úvery poskytnuté klientom:						
Verejná správa	26 717	(1 605)	25 112	-	-	-
Korporátni klienti	601 259	(12 125)	589 134	-	-	-
Retailoví klienti	561 966	(36 312)	525 654	-	-	-
	<u>1 189 942</u>	<u>(50 042)</u>	<u>1 139 900</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1 189 942</u>	<u>(50 042)</u>	<u>1 139 900</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Podsúvahové položky	94 192	(2 161)	92 031	-	-	-

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2021 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 3						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Úvery poskytnuté klientom:						
Korporátni klienti	10 702	(3 033)	7 669	67 397	(45 534)	21 863
Retailoví klienti	260 067	(161 757)	98 310	5 300	(4 210)	1 090
	<u>270 769</u>	<u>(164 790)</u>	<u>105 979</u>	<u>72 697</u>	<u>(49 744)</u>	<u>22 953</u>
	<u>270 769</u>	<u>(164 790)</u>	<u>105 979</u>	<u>72 697</u>	<u>(49 744)</u>	<u>22 953</u>
Podsúvahové položky	5 158	(1 259)	3 899	39 926	(5 830)	34 096

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Expozície posudzované na portfóliovej báze			Expozície posudzované na individuálnej báze		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 3						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Úvery poskytnuté klientom:						
Korporátni klienti	9 280	(4 085)	5 195	54 499	(41 206)	13 293
Retailoví klienti	298 019	(164 654)	133 365	4 621	(3 389)	1 232
	<u>307 299</u>	<u>(168 739)</u>	<u>138 560</u>	<u>59 120</u>	<u>(44 595)</u>	<u>14 525</u>
	<u>307 299</u>	<u>(168 739)</u>	<u>138 560</u>	<u>59 120</u>	<u>(44 595)</u>	<u>14 525</u>
Podsúvahové položky	8 013	(1 635)	6 378	9 216	(3 085)	6 131

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov

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

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

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

Opis jednotlivých kategórií úverov je nasledujúci:

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

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

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

V kategórii Sporné sú brané do úvahy nasledovné kvalitatívne ukazovatele:

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka opisuje úverové portfólio banky v zmysle klasifikačných kategórií:

September 2021 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	Štandardné	1 828 009	(183)	1 827 826
Úvery poskytnuté klientom: Verejná správa	Štandardné	181 508	(957)	180 551
Korporátni klienti	Štandardné	5 626 351	(39 283)	5 587 068
	Po splatnosti	359	(25)	334
	Pravdepodobné nesplatenie	36 930	(18 168)	18 762
	Sporné	40 810	(30 374)	10 436
		<u>5 704 450</u>	<u>(87 850)</u>	<u>5 616 600</u>
Retailoví klienti	Štandardné	10 021 655	(38 446)	9 983 209
	Po splatnosti	34 570	(16 368)	18 202
	Pravdepodobné nesplatenie	28 585	(15 529)	13 056
	Sporné	202 212	(134 070)	68 142
		<u>10 287 022</u>	<u>(204 413)</u>	<u>10 082 609</u>
		<u>16 172 980</u>	<u>(293 220)</u>	<u>15 879 760</u>
		<u>18 000 989</u>	<u>(293 403)</u>	<u>17 707 586</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	Štandardné	1 397 589	(290)	1 397 299
Podsúvahové položky	Štandardné	5 725 344	(11 748)	5 713 596
	Po splatnosti	1 922	(16)	1 906
	Pravdepodobné nesplatenie	39 274	(5 134)	34 140
	Sporné	3 888	(1 939)	1 949
		<u>5 770 428</u>	<u>(18 837)</u>	<u>5 751 591</u>

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	Štandardné	206 126	(706)	205 420
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa	Štandardné	152 919	(2 675)	150 244
Korporátni klienti	Štandardné	5 079 367	(36 440)	5 042 927
	Po splatnosti	1 496	(93)	1 403
	Pravdepodobné nesplatenie	27 108	(16 318)	10 790
	Sporné	35 175	(28 880)	6 295
		<u>5 143 146</u>	<u>(81 731)</u>	<u>5 061 415</u>
Retailoví klienti	Štandardné	9 423 742	(45 861)	9 377 881
	Po splatnosti	38 260	(15 046)	23 214
	Pravdepodobné nesplatenie	27 739	(12 950)	14 789
	Sporné	236 641	(140 047)	96 594
		<u>9 726 382</u>	<u>(213 904)</u>	<u>9 512 478</u>
		<u>15 022 447</u>	<u>(298 310)</u>	<u>14 724 137</u>
		<u>15 228 573</u>	<u>(299 016)</u>	<u>14 929 557</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 611 015	(306)	1 610 709
Podsúvahové položky				
	Štandardné	4 861 759	(9 184)	4 852 575
	Po splatnosti	3 553	(271)	3 282
	Pravdepodobné nesplatenie	9 881	(3 146)	6 735
	Sporné	3 795	(1 303)	2 492
		<u>4 878 988</u>	<u>(13 904)</u>	<u>4 865 084</u>

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
Bez omeškania	1 740 012	(57)	1 739 955
1 – 30 dní	87 997	(126)	87 871
	<u>1 828 009</u>	<u>(183)</u>	<u>1 827 826</u>
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa			
Bez omeškania	181 508	(957)	180 551
Korporátni klienti			
Bez omeškania	5 648 466	(53 334)	5 595 132
1 – 30 dní	13 279	(493)	12 786
31 – 60 dní	3 039	(2 130)	909
61 – 90 dní	123	(28)	95
91 – 180 dní	7 409	(4 971)	2 438
Viac ako 180 dní	32 134	(26 894)	5 240
	<u>5 704 450</u>	<u>(87 850)</u>	<u>5 616 600</u>
Retailoví klienti			
Bez omeškania	10 007 455	(51 395)	9 956 060
1 – 30 dní	56 989	(8 233)	48 756
31 – 60 dní	11 990	(2 671)	9 319
61 – 90 dní	7 428	(1 798)	5 630
91 – 180 dní	21 034	(12 712)	8 322
Viac ako 180 dní	182 126	(127 604)	54 522
	<u>10 287 022</u>	<u>(204 413)</u>	<u>10 082 609</u>
	<u>16 172 980</u>	<u>(293 220)</u>	<u>15 879 760</u>
	<u>18 000 989</u>	<u>(293 403)</u>	<u>17 707 586</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 397 589	(290)	1 397 299
Podsúvahové položky			
Bez omeškania	5 770 428	(18 837)	5 751 591

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
Bez omeškania	206 126	(706)	205 420
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa			
Bez omeškania	152 429	(2 672)	149 757
1 – 30 dní	490	(3)	487
	<u>152 919</u>	<u>(2 675)</u>	<u>150 244</u>
Korporátni klienti			
Bez omeškania	5 013 493	(47 934)	4 965 559
1 – 30 dní	89 686	(949)	88 737
31 – 60 dní	181	(2)	179
61 – 90 dní	1 932	(892)	1 040
91 – 180 dní	4 655	(4 187)	468
Viac ako 180 dní	33 199	(27 767)	5 432
	<u>5 143 146</u>	<u>(81 731)</u>	<u>5 061 415</u>
Retailoví klienti			
Bez omeškania	9 420 955	(54 553)	9 366 402
1 – 30 dní	47 832	(7 743)	40 089
31 – 60 dní	1 031	(410)	621
61 – 90 dní	12 460	(3 037)	9 423
91 – 180 dní	22 935	(11 336)	11 599
Viac ako 180 dní	221 169	(136 825)	84 344
	<u>9 726 382</u>	<u>(213 904)</u>	<u>9 512 478</u>
	<u>15 022 447</u>	<u>(298 310)</u>	<u>14 724 137</u>
	<u>15 228 573</u>	<u>(299 016)</u>	<u>14 929 557</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 611 015	(306)	1 610 709
Podsúvahové položky			
Bez omeškania	4 878 988	(13 904)	4 865 084

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2021 € '000	Bez omeškania bez znehodnotenia			Po dni splatnosti bez individuálneho znehodnotenia			Znehodnotené (neštandardné)		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 740 012	(57)	1 739 955	87 997	(126)	87 871	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednotný rezolučný fond	70 845	(16)	70 829	-	-	-	-	-	-
Štátna správa	110 663	(941)	109 722	-	-	-	-	-	-
Samospráva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	181 508	(957)	180 551	-	-	-	-	-	-
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	2 372 979	(1 822)	2 371 157	3	-	3	239	(117)	122
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	100 723	(98)	100 625	-	-	-	-	-	-
Špecializované financovanie SME	876 258	(31 273)	844 985	-	-	-	3 920	(3 873)	47
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	1 486 155	(5 767)	1 480 388	3 314	(69)	3 245	65 260	(43 506)	21 754
Ostatné nebankové finančné inštitúcie - dlhové cenné papiere	467 437	(129)	467 308	-	-	-	-	-	-
Spoločnosti verejného sektora	181 459	(93)	181 366	-	-	-	-	-	-
Factoring	2 825	-	2 825	-	-	-	2	(1)	1
	129 875	(9)	129 866	5 323	(23)	5 300	8 678	(1 070)	7 608
	5 617 711	(39 191)	5 578 520	8 640	(92)	8 548	78 099	(48 567)	29 532

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

September 2021 € '000	Bez omeškania bez znehodnotenia			Po dni splatnosti bez individuálneho znehodnotenia			Znehodnotené (neštandardné)		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	295 935	(4 392)	291 543	3 411	(201)	3 210	15 100	(11 047)	4 053
Spotrebné úvery	1 125 030	(18 475)	1 106 555	42 089	(5 782)	36 307	141 335	(95 976)	45 359
Hypotekárne úvery	8 358 837	(6 624)	8 352 213	12 570	(566)	12 004	84 576	(40 056)	44 520
Kreditné karty	80 301	(869)	79 432	1 380	(150)	1 230	17 546	(13 614)	3 932
Prečerpania	62 675	(985)	61 690	1 383	(178)	1 205	6 810	(5 274)	1 536
Spoločenstvá vlastníkov bytov	38 044	(224)	37 820	-	-	-	-	-	-
	<u>9 960 822</u>	<u>(31 569)</u>	<u>9 929 253</u>	<u>60 833</u>	<u>(6 877)</u>	<u>53 956</u>	<u>265 367</u>	<u>(165 967)</u>	<u>99 400</u>
	<u>15 760 041</u>	<u>(71 717)</u>	<u>15 688 324</u>	<u>69 473</u>	<u>(6 969)</u>	<u>62 504</u>	<u>343 466</u>	<u>(214 534)</u>	<u>128 932</u>
	<u>17 500 053</u>	<u>(71 774)</u>	<u>17 428 279</u>	<u>157 470</u>	<u>(7 095)</u>	<u>150 375</u>	<u>343 466</u>	<u>(214 534)</u>	<u>128 932</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 397 589	(290)	1 397 299	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky	5 725 344	(11 748)	5 713 596	-	-	-	45 084	(7 089)	37 995

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Bez omeškania bez znehodnotenia			Po dni splatnosti bez individuálneho znehodnotenia			Znehodnotené (neštandardné)		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky									
voči ostatným bankám	206 126	(706)	205 420	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Jednotný rezolučný fond	5 090	-	5 090	-	-	-	-	-	-
Štátna správa	32 685	(3)	32 682	-	-	-	-	-	-
Samospráva	114 654	(2 669)	111 985	490	(3)	487	-	-	-
	152 429	(2 672)	149 757	490	(3)	487	-	-	-
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	2 116 341	(1 901)	2 114 440	2	-	2	4 221	(3 254)	967
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	150 427	(265)	150 162	-	-	-	-	-	-
Špecializované financovanie	886 886	(28 954)	857 932	-	-	-	4 808	(4 788)	20
SME	1 278 610	(4 246)	1 274 364	83 724	(774)	82 950	51 149	(36 052)	15 097
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	431 750	(171)	431 579	-	-	-	1	-	1
Ostatné nebankové finančné inštitúcie - dlhové cenné papiere	50 056	(48)	50 008	-	-	-	-	-	-
Spoločnosti verejného sektora	1 279	(46)	1 233	-	-	-	5	(1)	4
Factoring	73 778	(9)	73 769	6 514	(26)	6 488	3 595	(1 196)	2 399
	4 989 127	(35 640)	4 953 487	90 240	(800)	89 440	63 779	(45 291)	18 488

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Bez omeškania bez znehodnotenia			Po dni splatnosti bez individuálneho znehodnotenia			Znehodnotené (neštandardné)		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	253 225	(4 172)	249 053	3 301	(212)	3 089	13 620	(9 728)	3 892
Spotrebné úvery	1 188 072	(25 069)	1 163 003	33 800	(5 004)	28 796	169 174	(103 873)	65 301
Hypotekárne úvery	7 749 900	(7 951)	7 741 949	7 794	(362)	7 432	89 647	(33 335)	56 312
Kreditné karty	79 870	(1 367)	78 503	1 435	(235)	1 200	22 787	(15 956)	6 831
Prečerpania	67 996	(1 106)	66 890	1 173	(164)	1 009	7 412	(5 151)	2 261
Spoločenstvá vlastníkov bytov	37 176	(219)	36 957	-	-	-	-	-	-
	<u>9 376 239</u>	<u>(39 884)</u>	<u>9 336 355</u>	<u>47 503</u>	<u>(5 977)</u>	<u>41 526</u>	<u>302 640</u>	<u>(168 043)</u>	<u>134 597</u>
	<u>14 517 795</u>	<u>(78 196)</u>	<u>14 439 599</u>	<u>138 233</u>	<u>(6 780)</u>	<u>131 453</u>	<u>366 419</u>	<u>(213 334)</u>	<u>153 085</u>
	<u>14 723 921</u>	<u>(78 902)</u>	<u>14 645 019</u>	<u>138 233</u>	<u>(6 780)</u>	<u>131 453</u>	<u>366 419</u>	<u>(213 334)</u>	<u>153 085</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 611 015	(306)	1 610 709	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky	4 861 759	(9 184)	4 852 575	-	-	-	17 229	(4 720)	12 509

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2021
€ '000

Finančný majetok oceňovaný AC:

 Pohľadávky voči ostatným bankám:
 1 – 30 dní

Pohľadávky voči klientom:

Korporátni klienti

1 – 30 dní

31 – 60 dní

61 – 90 dní

Viac ako 180 dní

Retailoví klienti

1 – 30 dní

31 – 60 dní

61 – 90 dní

	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
1 – 30 dní	87 997	(126)	87 871
1 – 30 dní	7 681	(88)	7 593
31 – 60 dní	373	(3)	370
61 – 90 dní	18	(1)	17
Viac ako 180 dní	568	-	568
	<u>8 640</u>	<u>(92)</u>	<u>8 548</u>
1 – 30 dní	47 397	(4 516)	42 881
31 – 60 dní	8 448	(1 418)	7 030
61 – 90 dní	4 988	(943)	4 045
	<u>60 833</u>	<u>(6 877)</u>	<u>53 956</u>
	<u>69 473</u>	<u>(6 969)</u>	<u>62 504</u>
	<u>157 470</u>	<u>(7 095)</u>	<u>150 375</u>

December 2020
€ '000

Finančný majetok oceňovaný AC:

Pohľadávky voči klientom:

Verejná správa

1 – 30 dní

Korporátni klienti

1 – 30 dní

31 – 60 dní

61 – 90 dní

Retailoví klienti

1 – 30 dní

31 – 60 dní

61 – 90 dní

	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
1 – 30 dní	490	(3)	487
1 – 30 dní	89 149	(797)	88 352
31 – 60 dní	181	(1)	180
61 – 90 dní	910	(2)	908
	<u>90 240</u>	<u>(800)</u>	<u>89 440</u>
1 – 30 dní	38 632	(4 321)	34 311
31 – 60 dní	543	(100)	443
61 – 90 dní	8 328	(1 556)	6 772
	<u>47 503</u>	<u>(5 977)</u>	<u>41 526</u>
	<u>137 743</u>	<u>(6 777)</u>	<u>130 966</u>
	<u>138 233</u>	<u>(6 780)</u>	<u>131 453</u>

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2021 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 827 130	(147)	1 826 983	879	(36)	843	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednotný rezolučný fond	70 845	(16)	70 829	-	-	-	-	-	-
Štátna správa	101 872	(707)	101 165	8 791	(234)	8 557	-	-	-
Samospráva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	172 717	(723)	171 994	8 791	(234)	8 557	-	-	-
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	2 333 420	(1 470)	2 331 950	39 562	(352)	39 210	239	(117)	122
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	100 723	(98)	100 625	-	-	-	-	-	-
Špecializované financovanie	825 572	(23 914)	801 658	50 686	(7 359)	43 327	3 920	(3 873)	47
SME	1 292 794	(2 111)	1 290 683	196 675	(3 725)	192 950	65 260	(43 506)	21 754
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	467 437	(129)	467 308	-	-	-	-	-	-
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	181 459	(93)	181 366	-	-	-	-	-	-
Spoločnosti verejného sektora	2 325	-	2 325	500	-	500	2	(1)	1
Faktoring	126 577	(19)	126 558	8 621	(13)	8 608	8 678	(1 070)	7 608
	5 330 307	(27 834)	5 302 473	296 044	(11 449)	284 595	78 099	(48 567)	29 532

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

September 2021 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	224 452	(1 021)	223 431	74 894	(3 572)	71 322	15 100	(11 047)	4 053
Spotrebné úvery	984 171	(5 620)	978 551	182 948	(18 637)	164 311	141 335	(95 976)	45 359
Hypotekárne úvery	8 126 318	(1 031)	8 125 287	245 089	(6 159)	238 930	84 576	(40 056)	44 520
Kreditné karty	71 930	(199)	71 731	9 751	(820)	8 931	17 546	(13 614)	3 932
Prečerpania	43 654	(357)	43 297	20 404	(806)	19 598	6 810	(5 274)	1 536
Spoločenstvá vlastníkov bytov	38 044	(224)	37 820	-	-	-	-	-	-
	<u>9 488 569</u>	<u>(8 452)</u>	<u>9 480 117</u>	<u>533 086</u>	<u>(29 994)</u>	<u>503 092</u>	<u>265 367</u>	<u>(165 967)</u>	<u>99 400</u>
	<u>14 991 593</u>	<u>(37 009)</u>	<u>14 954 584</u>	<u>837 921</u>	<u>(41 677)</u>	<u>796 244</u>	<u>343 466</u>	<u>(214 534)</u>	<u>128 932</u>
	<u>16 818 723</u>	<u>(37 156)</u>	<u>16 781 567</u>	<u>838 800</u>	<u>(41 713)</u>	<u>797 087</u>	<u>343 466</u>	<u>(214 534)</u>	<u>128 932</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 397 589	(290)	1 397 299	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky	5 549 931	(6 261)	5 543 670	175 413	(5 487)	169 926	45 084	(7 089)	37 995

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky									
voči ostatným bankám	206 126	(706)	205 420	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Jednotný rezolučný fond	5 090	-	5 090	-	-	-	-	-	-
Štátna správa	32 685	(3)	32 682	-	-	-	-	-	-
Samospráva	88 427	(1 067)	87 360	26 717	(1 605)	25 112	-	-	-
	126 202	(1 070)	125 132	26 717	(1 605)	25 112	-	-	-
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	1 813 653	(1 277)	1 812 376	302 690	(624)	302 066	4 221	(3 254)	967
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	141 947	(100)	141 847	8 480	(165)	8 315	-	-	-
Špecializované financovanie SME	826 388	(21 050)	805 338	60 498	(7 904)	52 594	4 808	(4 788)	20
	1 135 338	(1 592)	1 133 746	226 996	(3 428)	223 568	51 149	(36 052)	15 097
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	431 750	(171)	431 579	-	-	-	1	-	1
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	50 056	(48)	50 008	-	-	-	-	-	-
Spoločnosti verejného sektora	1 279	(46)	1 233	-	-	-	5	(1)	4
Faktoring	77 698	(32)	77 666	2 594	(3)	2 591	3 595	(1 196)	2 399
	4 478 109	(24 316)	4 453 793	601 258	(12 124)	589 134	63 779	(45 291)	18 488

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	190 314	(979)	189 335	66 212	(3 405)	62 807	13 620	(9 728)	3 892
Spotrebné úvery	1 011 112	(6 523)	1 004 589	210 760	(23 550)	187 210	169 174	(103 873)	65 301
Hypotekárne úvery	7 504 985	(1 033)	7 503 952	252 709	(7 280)	245 429	89 647	(33 335)	56 312
Kreditné karty	69 727	(416)	69 311	11 578	(1 186)	10 392	22 787	(15 956)	6 831
Prečerpania	48 461	(379)	48 082	20 708	(891)	19 817	7 412	(5 151)	2 261
Spoločenstvá vlastníkov bytov	37 176	(219)	36 957	-	-	-	-	-	-
	<u>8 861 775</u>	<u>(9 549)</u>	<u>8 852 226</u>	<u>561 967</u>	<u>(36 312)</u>	<u>525 655</u>	<u>302 640</u>	<u>(168 043)</u>	<u>134 597</u>
	<u>13 466 086</u>	<u>(34 935)</u>	<u>13 431 151</u>	<u>1 189 942</u>	<u>(50 041)</u>	<u>1 139 901</u>	<u>366 419</u>	<u>(213 334)</u>	<u>153 085</u>
	<u>13 672 212</u>	<u>(35 641)</u>	<u>13 636 571</u>	<u>1 189 942</u>	<u>(50 041)</u>	<u>1 139 901</u>	<u>366 419</u>	<u>(213 334)</u>	<u>153 085</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI –									
dlhové cenné papiere	1 611 015	(306)	1 610 709	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky	4 767 567	(7 023)	4 760 544	94 192	(2 161)	92 031	17 229	(4 720)	12 509

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2021 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky									
voči ostatným bankám									
Bez omeškania	1 739 133	(21)	1 739 112	879	(36)	843	-	-	-
1 – 30 dní	87 997	(126)	87 871	-	-	-	-	-	-
	<u>1 827 130</u>	<u>(147)</u>	<u>1 826 983</u>	<u>879</u>	<u>(36)</u>	<u>843</u>			
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Bez omeškania	172 717	(723)	171 994	8 791	(234)	8 557	-	-	-
Korporátni klienti									
Bez omeškania	5 326 142	(27 821)	5 298 321	291 567	(11 370)	280 197	30 757	(14 143)	16 614
1 – 30 dní	3 591	(12)	3 579	4 090	(75)	4 015	5 598	(406)	5 192
31 – 60 dní	5	-	5	369	(3)	366	2 665	(2 127)	538
61 – 90 dní	-	-	-	18	(1)	17	105	(27)	78
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	7 409	(4 971)	2 438
Viac ako 180 dní	569	(1)	568	-	-	-	31 565	(26 893)	4 672
	<u>5 330 307</u>	<u>(27 834)</u>	<u>5 302 473</u>	<u>296 044</u>	<u>(11 449)</u>	<u>284 595</u>	<u>78 099</u>	<u>(48 567)</u>	<u>29 532</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

September 2021 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	9 476 475	(8 126)	9 468 349	484 348	(23 445)	460 903	46 632	(19 824)	26 808
1 – 30 dní	12 094	(326)	11 768	35 303	(4 189)	31 114	9 592	(3 718)	5 874
31 – 60 dní	-	-	-	8 448	(1 418)	7 030	3 542	(1 253)	2 289
61 – 90 dní	-	-	-	4 987	(942)	4 045	2 441	(856)	1 585
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	21 034	(12 712)	8 322
Viac ako 180 dní	-	-	-	-	-	-	182 126	(127 604)	54 522
	<u>9 488 569</u>	<u>(8 452)</u>	<u>9 480 117</u>	<u>533 086</u>	<u>(29 994)</u>	<u>503 092</u>	<u>265 367</u>	<u>(165 967)</u>	<u>99 400</u>
	<u>14 991 593</u>	<u>(37 009)</u>	<u>14 954 584</u>	<u>837 921</u>	<u>(41 677)</u>	<u>796 244</u>	<u>343 466</u>	<u>(214 534)</u>	<u>128 932</u>
	<u>16 818 723</u>	<u>(37 156)</u>	<u>16 781 567</u>	<u>838 800</u>	<u>(41 713)</u>	<u>797 087</u>	<u>343 466</u>	<u>(214 534)</u>	<u>128 932</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI- dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 397 589	(290)	1 397 299	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	5 549 931	(6 261)	5 543 670	175 413	(5 487)	169 926	45 084	(7 089)	37 995

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky									
voči ostatným bankám									
Bez omeškania	206 126	(706)	205 420	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Bez omeškania	125 877	(1 070)	124 807	26 552	(1 602)	24 950	-	-	-
1 – 30 dní	325	-	325	165	(3)	162	-	-	-
	126 202	(1 070)	125 132	26 717	(1 605)	25 112	-	-	-
Korporátni klienti									
Bez omeškania	4 471 397	(24 288)	4 447 109	517 730	(11 352)	506 378	24 366	(12 294)	12 072
1 – 30 dní	6 681	(28)	6 653	82 468	(769)	81 699	537	(152)	385
31 – 60 dní	31	-	31	150	(2)	148	-	-	-
61 – 90 dní	-	-	-	910	(1)	909	1 022	(891)	131
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	4 655	(4 187)	468
Viac ako 180 dní	-	-	-	-	-	-	33 199	(27 767)	5 432
	4 478 109	(24 316)	4 453 793	601 258	(12 124)	589 134	63 779	(45 291)	18 488

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Hrubá hodnota	Etapa 1 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 2 Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Etapa 3 Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	8 851 958	(9 235)	8 842 723	524 281	(30 649)	493 632	44 716	(14 669)	30 047
1 – 30 dní	9 817	(314)	9 503	28 815	(4 007)	24 808	9 200	(3 422)	5 778
31 – 60 dní	-	-	-	543	(100)	443	488	(310)	178
61 – 90 dní	-	-	-	8 328	(1 556)	6 772	4 132	(1 481)	2 651
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	22 935	(11 336)	11 599
Viac ako 180 dní	-	-	-	-	-	-	221 169	(136 825)	84 344
	<u>8 861 775</u>	<u>(9 549)</u>	<u>8 852 226</u>	<u>561 967</u>	<u>(36 312)</u>	<u>525 655</u>	<u>302 640</u>	<u>(168 043)</u>	<u>134 597</u>
	<u>13 466 086</u>	<u>(34 935)</u>	<u>13 431 151</u>	<u>1 189 942</u>	<u>(50 041)</u>	<u>1 139 901</u>	<u>366 419</u>	<u>(213 334)</u>	<u>153 085</u>
	<u>13 672 212</u>	<u>(35 641)</u>	<u>13 636 571</u>	<u>1 189 942</u>	<u>(50 041)</u>	<u>1 139 901</u>	<u>366 419</u>	<u>(213 334)</u>	<u>153 085</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI- dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 611 015	(306)	1 610 709	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	4 767 567	(7 023)	4 760 544	94 192	(2 161)	92 031	17 229	(4 720)	12 509

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

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

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

Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov:

September 2021 € '000	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	47 530	(3 233)	44 297	35 919	(25 864)	10 055
Retailoví klienti	90 196	(4 618)	85 578	20 185	(12 634)	7 551
	<u>137 726</u>	<u>(7 851)</u>	<u>129 875</u>	<u>56 104</u>	<u>(38 498)</u>	<u>17 606</u>
Podsúvahové položky	1 150	(3)	1 147	4 756	(1 400)	3 356

December 2020 € '000	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	44 401	(841)	43 560	31 024	(23 665)	7 359
Retailoví klienti	37 619	(1 525)	36 094	18 820	(10 361)	8 459
	<u>82 020</u>	<u>(2 366)</u>	<u>79 654</u>	<u>49 844</u>	<u>(34 026)</u>	<u>15 818</u>
Podsúvahové položky	1 270	(4)	1 266	4 200	(1 142)	3 058

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 21 857 tisíc € (31. december 2020: 38 112 tisíc €).

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

4.1.6. Politika zabezpečenia

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

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

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

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

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

VÚB banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

4.1.7. Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov

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

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

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

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

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

- deriváty,
- repo obchody a reverzné repo obchody.

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

4.1.8. Koncentrácia úverového rizika

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

September 2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	181 508	(957)	180 551
Korporátni klienti	3 567 767	(84 942)	3 482 825
Retailoví klienti	10 146 844	(201 834)	9 945 010
	<u>13 896 119</u>	<u>(287 733)</u>	<u>13 608 386</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	486 255	(56)	486 199
Podsúvahové položky	3 723 481	(17 380)	3 706 101
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	856 223	(2 199)	854 024
Retailoví klienti	20 476	(1 868)	18 608
	<u>876 699</u>	<u>(4 067)</u>	<u>872 632</u>
Podsúvahové položky	1 325 366	(970)	1 324 396
Ostatné európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám			
Úvery poskytnuté klientom:	1 747 809	(57)	1 747 752
Korporátni klienti	1 185 278	(677)	1 184 601
Retailoví klienti	104 721	(660)	104 061
	<u>3 037 808</u>	<u>(1 394)</u>	<u>3 036 414</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	811 306	(217)	811 089
Podsúvahové položky	675 869	(474)	675 395

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)
September 2021
€ '000
Severná Amerika

Finančný majetok oceňovaný AC:

Úvery poskytnuté klientom:

Korporátni klienti

Retailoví klienti

8 646 (3) 8 643

1 648 (2) 1 646

10 294 (5) 10 289

Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere

100 028 (17) 100 011

Podsúvahové položky

802 - 802

Ázia

Finančný majetok oceňovaný AC:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Úvery poskytnuté klientom:

Korporátni klienti

Retailoví klienti

4 978 - 4 978

86 481 (29) 86 452

10 740 (42) 10 698

102 199 (71) 102 128

Podsúvahové položky

43 849 (13) 43 836

Zvyšok sveta

Finančný majetok oceňovaný AC:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Úvery poskytnuté klientom:

Korporátni klienti

Retailoví klienti

75 222 (126) 75 096

55 - 55

2 593 (7) 2 586

77 870 (133) 77 737

Podsúvahové položky

78 931 (133) 78 798

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	115 144	(2 672)	112 472
Korporátni klienti	3 355 691	(75 904)	3 279 787
Retailoví klienti	9 611 318	(211 325)	9 399 993
	<u>13 082 153</u>	<u>(289 901)</u>	<u>12 792 252</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	714 975	(69)	714 906
Podsúvahové položky	3 803 157	(13 169)	3 789 988
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti	599 239	(2 150)	597 089
Retailoví klienti	19 608	(1 848)	17 760
	<u>618 847</u>	<u>(3 998)</u>	<u>614 849</u>
Podsúvahové položky	610 029	(365)	609 664
Ostatné európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	116 486	(235)	116 251
Úvery poskytnuté klientom:			
Verejná správa	5 090	-	5 090
Korporátni klienti	1 180 008	(3 674)	1 176 334
Retailoví klienti	82 928	(648)	82 280
	<u>1 384 512</u>	<u>(4 557)</u>	<u>1 379 955</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	794 938	(213)	794 725
Podsúvahové položky	420 596	(243)	420 353

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2021 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC:				Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	Podsúva- hové položky
	Banky	Verejná správa	Korporátni klienti	Retailoví klienti*		
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	183 645	29 551	-	102 086
Ťažba a dobývanie	-	-	49 051	92	-	36 365
Priemyselná výroba	-	-	877 709	33 722	-	791 257
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	632 704	967	-	618 392
Dodávka vody	-	-	69 164	2 524	-	26 974
Stavebníctvo	-	-	251 788	35 645	-	688 630
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	986 782	78 242	-	494 953
Doprava a skladovanie	-	-	336 088	16 455	-	334 226
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	36 486	13 090	-	5 563
Informácie a komunikácia	-	-	124 325	8 012	-	71 162
Finančné a poisťovacie činnosti**	177 560	-	643 725	439	356 049	985 727
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	571 886	54 695	-	207 404
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	-	194 414	24 876	-	179 258
Administratívne a podporné činnosti	-	-	129 208	8 264	-	17 004
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	180 551	833	140	1 041 288	192 147
Vzdelávanie	-	-	496	895	-	795
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	9 664	23 275	-	7 298
Umenie, zábava a rekreácia	-	-	26 195	1 158	-	878
Ostatné činnosti služieb	-	-	492 437	4 583	-	75 781
Spotrebné úvery	-	-	-	1 337 247	-	300 337
Hypotéky	-	-	-	8 408 737	-	615 354
	<u>177 560</u>	<u>180 551</u>	<u>5 616 600</u>	<u>10 082 609</u>	<u>1 397 337</u>	<u>5 751 591</u>

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Finančný majetok oceňovaný AC:				Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	Podsúva- hové položky
	Banky	Verejná správa	Korporátni klienti	Retailoví klienti*		
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	163 424	19 593	-	101 518
Ťažba a dobývanie	-	-	43 174	322	-	36 378
Priemyselná výroba	-	-	794 002	30 138	-	736 817
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	584 421	648	-	663 704
Dodávka vody	-	-	75 704	2 170	-	23 664
Stavebníctvo	-	-	228 499	30 201	-	541 115
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	870 671	68 864	-	446 117
Doprava a skladovanie	-	-	283 898	13 855	-	303 526
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	32 500	13 063	-	6 071
Informácie a komunikácia	-	-	110 245	7 162	-	59 125
Finančné a poisťovacie činnosti**	205 420	-	583 339	369	338 715	657 569
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	525 585	53 017	-	151 492
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	-	176 970	22 019	-	170 572
Administratívne a podporné činnosti	-	-	199 107	5 809	-	15 973
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	150 242	386	169	1 271 994	29 262
Vzdelávanie	-	2	367	906	-	301
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	40 627	19 447	-	10 081
Umenie, zábava a rekreácia	-	-	27 403	1 561	-	477
Ostatné činnosti služieb	-	-	321 093	3 678	-	64 912
Spotrebné úvery	-	-	-	1 413 794	-	301 467
Hypotéky	-	-	-	7 805 693	-	544 943
	<u>205 420</u>	<u>150 244</u>	<u>5 061 415</u>	<u>9 512 478</u>	<u>1 610 709</u>	<u>4 865 084</u>

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

4.1.9. Interné a externé ratingy

Prehľad stupňov interných ratingov podľa rizikových profilov platných pre korporátne expozície, expozície voči verejnej správe 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: <ul style="list-style-type: none"> • dlžník je viac ako 90 dní po dni splatnosti (Metodika výpočtu počtu dní po dni splatnosti) v súvislosti s plnením svojím rozsahom významného záväzku voči banke, prípadne materskej alebo dcérskej spoločnosti; • banka usúdi, že dlžník si pravdepodobne nespĺni 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 používajú kategórie označujú nasledovne:

Špecializované financovanie – SPV a RED

- Strong
- Good
- Satisfactory
- Weak
- Default

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

Rizikový profil	Opis
Veľmi nízky	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína klienta sú na veľmi vysokej úrovni.
Nízky	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína klienta sú na nadpriemernej úrovni.
Nižší – stredný	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú na akceptovateľnej úrovni.
Stredný	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú stále na akceptovateľnej úrovni a u klienta sú identifikované signály zhoršovania kreditnej kvality.
Vyšší – stredný	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú stále na akceptovateľnej úrovni a u klienta sa vyskytuje zhoršené kreditné správanie.
Vysoký	Socio-demografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú stále na akceptovateľnej úrovni a u klienta sa vyskytuje negatívne kreditné správanie.
Zlyhaný	Za vznik zlyhania (default) v súvislosti s konkrétnym dlžníkom sa považuje, ak nastala aspoň jedna z dvoch nasledujúcich udalostí: <ul style="list-style-type: none"> • dlžník je viac ako 90 dní po dni splatnosti (Metodika výpočtu počtu dní po dni splatnosti) pri materiálnom úverovom záväzku voči banke (absolútna hranica 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 a faktoring banka nepriraďuje klientovi interný rating.

Výpočet kapitálovej požiadavky

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	3 720	-	3 720
	Nízky	986	-	986
	Nižší – stredný	138 457	(147)	138 310
	Bez ratingu	1 683 967	-	1 683 967
		<u>1 827 130</u>	<u>(147)</u>	<u>1 826 983</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	71 865	(16)	71 849
	Nízky	293	-	293
	Stredný	18 611	(8)	18 603
	Vyšší – stredný	40 016	(24)	39 992
	Vysoký	18 160	(35)	18 125
	Bez ratingu	23 772	(640)	23 132
		<u>172 717</u>	<u>(723)</u>	<u>171 994</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a factoring				
	Veľmi nízky	559 355	(83)	559 272
	Nízky	1 783 200	(658)	1 782 542
	Nižší – stredný	1 060 303	(674)	1 059 629
	Stredný	559 280	(900)	558 380
	Vyšší – stredný	250 683	(1 093)	249 590
	Vysoký	26 042	(427)	25 615
	Bez ratingu	265 871	(85)	265 786
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	183 864	(1 324)	182 540
	Good	322 489	(4 637)	317 852
	Satisfactory	277 138	(13 840)	263 298
	Weak	42 082	(4 112)	37 970
		<u>5 330 307</u>	<u>(27 833)</u>	<u>5 302 474</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)
September 2021
€ '000
Etapa 1

Finančný majetok oceňovaný AC

Úvery poskytnuté klientom:

Retailoví klienti

Malí podnikatelia,

spoločenstvá vlastníkov bytov

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Veľmi nízky	21 076	(10)	21 066
Nízky	28 382	(35)	28 347
Nižší – stredný	53 077	(104)	52 973
Stredný	121 819	(552)	121 267
Vyšší – stredný	37 290	(439)	36 851
Vysoký	853	(105)	748
Hypotéky			
Veľmi nízky	7 547 832	(503)	7 547 329
Nižší – stredný	560 891	(405)	560 486
Stredný	5 541	(28)	5 513
Vysoký	4 192	(92)	4 100
Bez ratingu	7 861	(2)	7 859
Nezabezpečený retail			
Veľmi nízky	361 993	(393)	361 600
Nízky	110 651	(230)	110 421
Nižší – stredný	448 756	(2 034)	446 722
Stredný	72 523	(1 237)	71 286
Vyšší – stredný	28 741	(1 624)	27 117
Vysoký	4 025	(673)	3 352
Bez ratingu	73 066	14	73 080
	9 488 569	(8 452)	9 480 117
	14 991 593	(37 008)	14 954 585
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez ratingu	1 397 589	(290)	1 397 299

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)
September 2021
€ '000
Etapa 1

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Veľmi nízky	7 438	(1)	7 437
Nižší – stredný	207 607	277	207 884
	<u>215 045</u>	<u>276</u>	<u>215 321</u>
Pohľadávky voči klientom:			
Verejná správa			
Veľmi nízky	161 456	(433)	161 023
Nízky	952	-	952
Stredný	4 954	(1)	4 953
Vyšší – stredný	20 750	(2)	20 748
Vysoký	2 962	(1)	2 961
Bez ratingu	58	-	58
	<u>191 132</u>	<u>(437)</u>	<u>190 695</u>
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring			
Veľmi nízky	1 174 941	(85)	1 174 856
Nízky	1 412 842	(236)	1 412 606
Nižší – stredný	711 313	(234)	711 079
Stredný	272 588	(724)	271 864
Vyšší – stredný	121 743	(529)	121 214
Vysoký	34 499	(375)	34 124
Bez ratingu	181 224	(235)	180 989
Špecializované financovanie – SPV, RED			
Strong	140 641	(755)	139 886
Good	60 090	(627)	59 463
Satisfactory	50 704	(1 711)	48 993
Weak	919	(99)	820
Bez ratingu	20	-	20
	<u>4 161 524</u>	<u>(5 610)</u>	<u>4 155 914</u>
Retailoví klienti			
Veľmi nízky	760 795	(98)	760 697
Nízky	39 627	(27)	39 600
Nižší – stredný	155 395	(209)	155 186
Stredný	16 663	(55)	16 608
Vyšší – stredný	5 267	(57)	5 210
Vysoký	258	(28)	230
Bez ratingu	4 225	(16)	4 209
	<u>982 230</u>	<u>(490)</u>	<u>981 740</u>
	<u><u>5 334 886</u></u>	<u><u>(6 537)</u></u>	<u><u>5 328 349</u></u>

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	10 307	-	10 307
	Nízky	50 353	(65)	50 288
	Nižší – stredný	144 414	(614)	143 800
	Vyšší – stredný	1 052	(27)	1 025
		<u>206 126</u>	<u>(706)</u>	<u>205 420</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	1 201	-	1 201
	Nízky	697	-	697
	Stredný	18 709	(12)	18 697
	Vyšší – stredný	91 883	(749)	91 134
	Vysoký	8 622	(309)	8 313
	Bez ratingu	5 090	-	5 090
		<u>126 202</u>	<u>(1 070)</u>	<u>125 132</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Veľmi nízky	454 164	(56)	454 108
	Nízky	1 481 295	(617)	1 480 678
	Nižší – stredný	993 224	(852)	992 372
	Stredný	399 792	(594)	399 198
	Vyšší – stredný	237 066	(822)	236 244
	Vysoký	12 847	(260)	12 587
	Bez ratingu	73 332	(64)	73 268
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	353 997	(2 488)	351 509
	Good	209 956	(2 932)	207 024
	Satisfactory	231 478	(11 095)	220 383
	Weak	30 957	(4 535)	26 422
		<u>4 478 108</u>	<u>(24 315)</u>	<u>4 453 793</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	19 928	(9)	19 919
	Nízky	27 423	(34)	27 389
	Nižší – stredný	43 554	(87)	43 467
	Stredný	104 239	(490)	103 749
	Vyšší – stredný	31 155	(407)	30 748
	Vysoký	1 191	(170)	1 021
Hypotéky				
	Veľmi nízky	6 944 903	(489)	6 944 414
	Nízky	298 060	(121)	297 939
	Nižší – stredný	252 350	(298)	252 052
	Stredný	6 666	(40)	6 626
	Vysoký	3 006	(86)	2 920
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	344 523	(390)	344 133
	Nízky	110 989	(239)	110 750
	Nižší – stredný	539 197	(2 331)	536 866
	Stredný	89 755	(1 106)	88 649
	Vyšší – stredný	39 267	(2 338)	36 929
	Vysoký	5 570	(914)	4 656
		<u>8 861 776</u>	<u>(9 549)</u>	<u>8 852 227</u>
		<u>13 466 086</u>	<u>(34 934)</u>	<u>13 431 152</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 611 015	(306)	1 610 709

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)
December 2020
€ '000
Etapa 1

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Veľmi nízky	6 073	(1)	6 072
Nižší – stredný	46 412	(64)	46 348
	52 485	(65)	52 420

Pohľadávky voči klientom:

Verejná správa

Veľmi nízky	26	-	26
Nízky	1 134	-	1 134
Stredný	3 787	(1)	3 786
Vyšší – stredný	21 461	(14)	21 447
Vysoký	2 130	(32)	2 098
	28 538	(47)	28 491

Korporátni klienti

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

Veľmi nízky	828 058	(81)	827 977
Nízky	1 534 477	(683)	1 533 794
Nižší – stredný	698 540	(252)	698 288
Stredný	339 206	(921)	338 285
Vyšší – stredný	98 775	(462)	98 313
Vysoký	14 038	(302)	13 736
Bez ratingu	3 240	(52)	3 188

 Špecializované financovanie –
 SPV, RED

Strong	100 517	(542)	99 975
Good	102 957	(1 100)	101 857
Satisfactory	53 487	(2 027)	51 460
Weak	31	-	31
	3 773 326	(6 422)	3 766 904

Retailoví klienti

Veľmi nízky	575 071	(89)	574 982
Nízky	172 316	(19)	172 297
Nižší – stredný	140 995	(197)	140 798
Stredný	19 428	(69)	19 359
Vyšší – stredný	4 898	(69)	4 829
Vysoký	510	(46)	464
	913 218	(489)	912 729
	4 715 082	(6 958)	4 708 124

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Vyšší – stredný	879	(36)	843
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	344	(8)	336
	Nízky	1 221	(4)	1 217
	Nižší – stredný	1 451	(26)	1 425
	Stredný	4 346	(123)	4 223
	Vyšší – stredný	1 281	(64)	1 217
	Bez ratingu	148	(9)	139
		<u>8 791</u>	<u>(234)</u>	<u>8 557</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Veľmi nízky	447	-	447
	Nízky	1 030	-	1 030
	Nižší – stredný	37 556	(173)	37 383
	Stredný	24 116	(186)	23 930
	Vyšší – stredný	125 203	(2 181)	123 022
	Vysoký	48 117	(1 539)	46 578
	Bez ratingu	8 889	(12)	8 877
Špecializ. financovanie – SPV RED				
	Good	15 934	(677)	15 257
	Satisfactory	11 671	(1 719)	9 952
	Weak	23 081	(4 963)	18 118
		<u>296 044</u>	<u>(11 450)</u>	<u>284 594</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)
September 2021
€ '000
Etapa 2

Finančný majetok oceňovaný AC

Úvery poskytnuté klientom:

Retailoví klienti

Malí podnikatelia,

spoločensvá vlastníkov bytov

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Veľmi nízky	8	-	8
Nízky	243	(7)	236
Nižší – stredný	4 327	(92)	4 235
Stredný	21 852	(511)	21 341
Vyšší – stredný	41 376	(2 027)	39 349
Vysoký	7 087	(935)	6 152
Hypotéky			
Veľmi nízky	32 121	(202)	31 919
Nižší – stredný	118 833	(1 636)	117 197
Stredný	46 205	(1 190)	45 015
Vysoký	47 931	(3 132)	44 799
Nezabezpečený retail			
Veľmi nízky	1 413	(8)	1 405
Nízky	1 347	(15)	1 332
Nižší – stredný	52 835	(1 222)	51 613
Stredný	50 928	(2 366)	48 562
Vyšší – stredný	53 219	(5 006)	48 213
Vysoký	53 361	(11 645)	41 716
	533 086	(29 994)	503 092
	837 921	(41 678)	796 243

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)
September 2021
€ '000
Etapa 2

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči klientom:

Verejná správa

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Stredný	150	(2)	148
Vyšší – stredný	333	(4)	329
Vysoký	633	(4)	629
	<u>1 116</u>	<u>(10)</u>	<u>1 106</u>
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring			
Veľmi nízky	153	-	153
Nízky	3 724	(2)	3 722
Nižší – stredný	7 273	(11)	7 262
Stredný	93 619	(500)	93 119
Vyšší – stredný	25 731	(326)	25 405
Vysoký	4 838	(227)	4 611
Bez ratingu	23 252	(2 858)	20 394
Špecializované financovanie – SPV, RED			
Satisfactory	3 021	(573)	2 448
Weak	4	(1)	3
	<u>161 615</u>	<u>(4 498)</u>	<u>157 117</u>
Retailoví klienti			
Veľmi nízky	13	-	13
Nízky	9	-	9
Nižší – stredný	5 820	(243)	5 577
Stredný	2 737	(123)	2 614
Vyšší – stredný	2 401	(176)	2 225
Vysoký	1 702	(437)	1 265
	<u>12 682</u>	<u>(979)</u>	<u>11 703</u>
	<u>175 413</u>	<u>(5 487)</u>	<u>169 926</u>

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	3 487	(10)	3 477
	Vyšší – stredný	6 629	(190)	6 439
	Vysoký	16 601	(1 405)	15 196
		<u>26 717</u>	<u>(1 605)</u>	<u>25 112</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Nízky	85 597	(77)	85 520
	Nižší – stredný	15 256	(52)	15 204
	Stredný	68 112	(362)	67 750
	Vyšší – stredný	314 847	(2 125)	312 722
	Vysoký	54 355	(1 600)	52 755
	Bez ratingu	2 594	(5)	2 589
Špecializ. financovanie – SPV RED				
	Strong	3 367	(2)	3 365
	Good	16 126	(2 007)	14 119
	Satisfactory	28 189	(1 911)	26 278
	Weak	12 816	(3 984)	8 832
		<u>601 259</u>	<u>(12 125)</u>	<u>589 134</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	1	-	1
	Nízky	48	-	48
	Nižší – stredný	4 196	(212)	3 984
	Stredný	20 103	(476)	19 627
	Vyšší – stredný	34 030	(1 612)	32 418
	Vysoký	7 834	(1 106)	6 728
Hypotéky				
	Veľmi nízky	15 420	(75)	15 345
	Nízky	5 075	(37)	5 038
	Nižší – stredný	124 083	(2 056)	122 027
	Stredný	54 327	(1 515)	52 812
	Vysoký	53 804	(3 596)	50 208
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	1 253	(9)	1 244
	Nízky	777	(9)	768
	Nižší – stredný	60 038	(1 603)	58 435
	Stredný	56 596	(3 242)	53 354
	Vyšší – stredný	65 496	(6 986)	58 510
	Vysoký	58 885	(13 778)	45 107
		<u>561 966</u>	<u>(36 312)</u>	<u>525 654</u>
		<u>1 189 942</u>	<u>(50 042)</u>	<u>1 139 900</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

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

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči klientom:

Verejná správa

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Stredný	226	(1)	225
Vysoký	202	(4)	198
	<u>428</u>	<u>(5)</u>	<u>423</u>

Korporátni klienti

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

Veľmi nízky	6 769	(7)	6 762
Nízky	586	-	586
Nižší – stredný	3 184	(7)	3 177
Stredný	43 124	(130)	42 994
Vyšší – stredný	15 378	(401)	14 977
Vysoký	5 967	(178)	5 789

 Špecializované financovanie –
 SPV, RED

Satisfactory	3 425	(591)	2 834
	<u>78 433</u>	<u>(1 314)</u>	<u>77 119</u>

Retailoví klienti

Veľmi nízky	448	(13)	435
Nízky	624	(6)	618
Nižší – stredný	6 984	(158)	6 826
Stredný	2 887	(92)	2 795
Vyšší – stredný	2 005	(158)	1 847
Vysoký	2 383	(415)	1 968
	<u>15 331</u>	<u>(842)</u>	<u>14 489</u>
	<u>94 192</u>	<u>(2 161)</u>	<u>92 031</u>

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Etapa 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Zlyhaný	74 180	(44 693)	29 487
Špecializ. financovanie – SPV, RED				
	Zlyhaný	3 919	(3 874)	45
		<u>78 099</u>	<u>(48 567)</u>	<u>29 532</u>
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Zlyhaný	15 100	(11 047)	4 053
Hypotéky				
	Zlyhaný	84 576	(40 056)	44 520
Nezabezpečený retail				
	Zlyhaný	165 691	(114 864)	50 827
		<u>265 367</u>	<u>(165 967)</u>	<u>99 400</u>
		<u>343 466</u>	<u>(214 534)</u>	<u>128 932</u>
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Zlyhaný	40 188	(5 959)	34 229
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	4 896	(1 130)	3 766
		<u>45 084</u>	<u>(7 089)</u>	<u>37 995</u>

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Etapa 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Zlyhaný	58 971	(40 503)	18 468
Špecializ. financovanie – SPV, RED				
	Zlyhaný	4 808	(4 788)	20
		<u>63 779</u>	<u>(45 291)</u>	<u>18 488</u>
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Zlyhaný	13 620	(9 728)	3 892
Hypotéky				
	Zlyhaný	89 647	(33 335)	56 312
Nezabezpečený retail				
	Zlyhaný	199 373	(124 980)	74 393
		<u>302 640</u>	<u>(168 043)</u>	<u>134 597</u>
		<u>366 419</u>	<u>(213 334)</u>	<u>153 085</u>
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči klientom:				
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Zlyhaný	11 432	(3 150)	8 282
Špecializ. financovanie – SPV, RED				
	Zlyhaný	229	(221)	8
		<u>11 661</u>	<u>(3 371)</u>	<u>8 290</u>
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	5 568	(1 349)	4 219
		<u>17 229</u>	<u>(4 720)</u>	<u>12 509</u>

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

September 2021 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	3 720	-	3 720
	Nízky	986	-	986
	Nižší – stredný	138 457	(147)	138 310
	Vyšší – stredný	879	(36)	843
	Bez ratingu	1 683 967	-	1 683 967
		1 828 009	(183)	1 827 826
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	72 209	(24)	72 185
	Nízky	1 514	(4)	1 510
	Nižší – stredný	1 451	(26)	1 425
	Stredný	22 957	(131)	22 826
	Vyšší – stredný	41 297	(88)	41 209
	Vysoký	18 160	(35)	18 125
	Bez ratingu	23 920	(649)	23 271
		181 508	(957)	180 551
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Veľmi nízky	559 802	(83)	559 719
	Nízky	1 784 230	(658)	1 783 572
	Nižší – stredný	1 097 859	(847)	1 097 012
	Stredný	583 396	(1 086)	582 310
	Vyšší – stredný	375 886	(3 274)	372 612
	Vysoký	74 159	(1 966)	72 193
	Zlyhaný	74 180	(44 693)	29 487
	Bez ratingu	274 760	(97)	274 663
		5 704 450	(87 850)	5 616 600
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	183 864	(1 324)	182 540
	Good	338 423	(5 314)	333 109
	Satisfactory	288 809	(15 559)	273 250
	Weak	65 163	(9 075)	56 088
	Zlyhaný	3 919	(3 874)	45
		5 704 450	(87 850)	5 616 600

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

September 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	21 084	(10)	21 074
	Nízky	28 625	(42)	28 583
	Nižší – stredný	57 404	(196)	57 208
	Stredný	143 671	(1 063)	142 608
	Vyšší – stredný	78 666	(2 466)	76 200
	Vysoký	7 940	(1 040)	6 900
	Zlyhaný	15 100	(11 047)	4 053
Hypotéky				
	Veľmi nízky	7 579 953	(705)	7 579 248
	Nižší – stredný	679 724	(2 041)	677 683
	Stredný	51 746	(1 218)	50 528
	Vysoký	52 123	(3 224)	48 899
	Zlyhaný	84 576	(40 056)	44 520
	Bez ratingu	7 861	(2)	7 859
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	363 406	(401)	363 005
	Nízky	111 998	(245)	111 753
	Nižší – stredný	501 591	(3 256)	498 335
	Stredný	123 451	(3 603)	119 848
	Vyšší – stredný	81 960	(6 630)	75 330
	Vysoký	57 386	(12 318)	45 068
	Zlyhaný	165 691	(114 864)	50 827
	Bez ratingu	73 066	14	73 080
		<u>10 287 022</u>	<u>(204 413)</u>	<u>10 082 609</u>
		<u>16 172 980</u>	<u>(293 220)</u>	<u>15 879 760</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 397 589	(290)	1 397 299

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)
September 2021
€ '000

Podsúvahové položky:

Pohľadávky voči ostatným bankám

Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Veľmi nízky	7 438	(1)	7 437
Nižší – stredný	207 607	277	207 884
	215 045	276	215 321
Pohľadávky voči klientom:			
Verejná správa			
Veľmi nízky	161 456	(433)	161 023
Nízky	1 102	(2)	1 100
Stredný	5 287	(5)	5 282
Vyšší – stredný	21 383	(6)	21 377
Vysoký	2 962	(1)	2 961
Bez ratingu	58	-	58
	192 248	(447)	191 801
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring			
Veľmi nízky	1 175 094	(85)	1 175 009
Nízky	1 416 566	(238)	1 416 328
Nižší – stredný	718 586	(245)	718 341
Stredný	366 207	(1 224)	364 983
Vyšší – stredný	147 474	(855)	146 619
Vysoký	39 337	(602)	38 735
Zlyhaný	40 188	(5 959)	34 229
Bez ratingu	204 476	(3 093)	201 383
Špecializované financovanie – SPV, RED			
Strong	140 641	(755)	139 886
Good	60 090	(627)	59 463
Satisfactory	53 725	(2 284)	51 441
Weak	923	(100)	823
Zlyhaný	140 641	(755)	139 886
Bez ratingu	20	-	20
	4 363 327	(16 067)	4 347 260
Retailoví klienti			
Veľmi nízky	760 808	(98)	760 710
Nízky	39 636	(27)	39 609
Nižší – stredný	161 215	(452)	160 763
Stredný	19 400	(178)	19 222
Vyšší – stredný	7 668	(233)	7 435
Vysoký	1 960	(465)	1 495
Zlyhaný	4 896	(1 130)	3 766
Bez ratingu	4 225	(16)	4 209
	999 808	(2 599)	997 209
	5 555 383	(19 113)	5 536 270

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	10 307	-	10 307
	Nízky	50 353	(65)	50 288
	Nižší – stredný	144 414	(614)	143 800
	Vyšší – stredný	1 052	(27)	1 025
		<u>206 126</u>	<u>(706)</u>	<u>205 420</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	1 735	(1)	1 734
	Nízky	697	-	697
	Stredný	21 662	(21)	21 641
	Vyšší – stredný	98 512	(757)	97 573
	Vysoký	25 223	(1 714)	23 509
	Bez ratingu	5 090	-	5 090
		<u>152 919</u>	<u>(2 675)</u>	<u>150 244</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a faktoring				
	Veľmi nízky	454 164	(56)	454 108
	Nízky	1 566 892	(694)	1 566 198
	Nižší – stredný	1 008 480	(904)	1 007 576
	Stredný	467 904	(956)	466 948
	Vyšší – stredný	551 913	(2 947)	548 966
	Vysoký	67 202	(1 860)	65 342
	Zlyhaný	58 971	(40 503)	18 468
	Bez ratingu	75 926	(69)	75 857
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	357 364	(2 490)	354 874
	Good	226 082	(4 939)	221 143
	Satisfactory	259 667	(13 006)	246 661
	Weak	43 773	(8 519)	35 254
	Zlyhaný	4 808	(4 788)	20
		<u>5 143 146</u>	<u>(81 731)</u>	<u>5 061 415</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC				
Úvery poskytnuté klientom:				
Retailoví klienti				
Malí podnikatelia, spoločenstvá vlastníkov bytov				
	Veľmi nízky	19 929	(9)	19 920
	Nízky	27 471	(34)	27 437
	Nižší – stredný	47 750	(299)	47 451
	Stredný	124 342	(966)	123 376
	Vyšší – stredný	65 185	(2 019)	63 166
	Vysoký	9 025	(1 276)	7 749
	Zlyhaný	13 620	(9 728)	3 892
Hypotéky				
	Veľmi nízky	6 960 323	(564)	6 959 759
	Nízky	303 135	(158)	302 977
	Nižší – stredný	376 433	(2 354)	374 079
	Stredný	60 993	(1 555)	59 438
	Vysoký	56 810	(3 682)	53 128
	Zlyhaný	89 647	(33 335)	56 312
Nezabezpečený retail				
	Veľmi nízky	345 776	(399)	345 377
	Nízky	111 766	(248)	111 518
	Nižší – stredný	599 235	(3 934)	595 301
	Stredný	146 351	(4 348)	142 003
	Vyšší – stredný	104 763	(9 324)	95 439
	Vysoký	64 455	(14 692)	49 763
	Zlyhaný	199 373	(124 980)	74 393
		<u>9 726 382</u>	<u>(213 904)</u>	<u>9 512 478</u>
		<u>15 022 447</u>	<u>(298 310)</u>	<u>14 724 137</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 611 015	(306)	1 610 709

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane)

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Podsúvahové položky:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Veľmi nízky	6 073	(1)	6 072
	Nižší – stredný	46 412	(64)	46 348
		<u>52 485</u>	<u>(65)</u>	<u>52 420</u>
Pohľadávky voči klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	26	-	26
	Nízky	1 134	-	1 134
	Stredný	4 013	(2)	4 011
	Vyšší – stredný	21 461	(14)	21 447
	Vysoký	2 332	(36)	2 296
		<u>28 966</u>	<u>(52)</u>	<u>28 914</u>
Korporátni klienti				
Veľkí korporátni klienti, SME, ostatné nebankové finančné inštitúcie, spoločnosti verejného sektora a factoring				
	Veľmi nízky	834 827	(88)	834 739
	Nízky	1 535 063	(683)	1 534 380
	Nižší – stredný	701 724	(259)	701 465
	Stredný	382 330	(1 051)	381 279
	Vyšší – stredný	114 153	(863)	113 290
	Vysoký	20 005	(480)	19 525
	Zlyhaný	11 432	(3 150)	8 282
	Bez ratingu	3 240	(52)	3 188
Špecializované financovanie – SPV, RED				
	Strong	100 517	(542)	99 975
	Good	102 957	(1 100)	101 857
	Satisfactory	56 912	(2 618)	54 294
	Weak	31	-	31
	Zlyhaný	229	(221)	8
		<u>3 863 420</u>	<u>(11 107)</u>	<u>3 852 313</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	575 519	(102)	575 417
	Nízky	172 940	(25)	172 915
	Nižší – stredný	147 979	(355)	147 624
	Stredný	22 315	(161)	22 154
	Vyšší – stredný	6 903	(227)	6 676
	Vysoký	2 893	(461)	2 432
	Zlyhaný	5 568	(1 349)	4 219
		<u>934 117</u>	<u>(2 680)</u>	<u>931 437</u>
		<u>4 826 503</u>	<u>(13 839)</u>	<u>4 812 664</u>

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

Pre niektoré portfóliá sú používané informácie z externých ratingových agentúr. Kreditná kvalita pre Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou: Pohľadávky voči ostatným bankám je v ratingovej škále od Aa1 do Caa1 (31. december 2020: od Aa1 do Caa1). Nasledujúca tabuľka stanovuje kreditnú kvalitu dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI. Analýza bola založená na hodnotení spoločností Moody's.

September 2021 € '000

Finančný majetok oceňovaný FVOCI –
dlhové cenné papiere

Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Aaa	225 680	(34)	225 646
Aa1	130 212	(57)	130 155
Aa2	5 048	(0)	5 048
A2	427 676	(50)	427 626
Baa1	169 524	(15)	169 509
Baa2	67 970	(26)	67 944
Baa3	371 516	(108)	371 408
	<u>1 397 626</u>	<u>(290)</u>	<u>1 397 336</u>

December 2020 € '000

Finančný majetok oceňovaný FVOCI –
dlhové cenné papiere

Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Aaa	228 624	(48)	228 576
Aa1	115 411	(79)	115 332
A2	655 618	(62)	655 556
Baa1	100 195	(5)	100 190
Baa3	511 167	(112)	511 055
	<u>1 611 015</u>	<u>(306)</u>	<u>1 610 709</u>

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

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

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

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

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

€ '000	September 2021	December 2020
Finančný majetok		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Derivátové finančné nástroje	127 038	109 307
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	106 312	127 863
	<u>233 350</u>	<u>237 170</u>

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

4.1.13. Dopady pandémie ochorenia COVID-19

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

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

Dňa 12. decembra 2020 EBA novelizoval Usmernenie o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie pôžičiek uplatňovaných vo svetle krízy COVID-19 (EBA/GL/2020/02), ktoré obsahuje pravidlá pre hodnotenie klientov, ktorí počas pandémie požiadali o odklad splátok a predĺžil jeho platnosť do 31. marca 2021. Za určených podmienok banka nebude zhoršovať bonitu klienta pri odkladoch splátok úveru schválených do 31. marca 2021.

Do 30. septembra 2021 banka prijala 24 866 žiadostí o odklad splátok korporátnych a retailových úverov, z čoho poskytla odklad v 22 709 prípadoch v celkovej hrubej výške 1 098 096 tisíc €. Z tejto sumy už expirovalo 1 078 843 tisíc €.

September 2021 € '000	Hrubá hodnota	Štandardné Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Neštandardné Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	1 469	(53)	1 416	-	-	-
Retailoví klienti	17 694	(545)	17 149	89	(45)	45
	<u>19 163</u>	<u>(598)</u>	<u>18 565</u>	<u>89</u>	<u>(45)</u>	<u>45</u>

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

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

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

Do 30. septembra 2021 banka poskytla 1 602 novovzniknutých úverov vzťahujúcich sa na verejné záručné programy v kontexte COVID-19 krízy podnikom v celkovej hrubej výške 235 259 tisíc €.

September 2021 € '000	Hrubá hodnota	Štandardné Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Neštandardné Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Korporátni klienti	178 224	(751)	177 473	2 142	(357)	1 785
Retailoví klienti	54 851	(582)	54 269	42	(17)	25
	<u>233 075</u>	<u>(1 333)</u>	<u>231 742</u>	<u>2 184</u>	<u>(374)</u>	<u>1 810</u>

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

4.2. Trhové riziko

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

4.2.1. Riadenie trhového rizika

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

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

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

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

4.2.2. Angažovanosť voči trhovému riziku – obchodné portfóliá

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

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

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

Zhrnutie pozície VaR a sVaR obchodných portfólií banky:

€ '000	September 2021				December 2020			
	Stav	Priemer	Max	Min	Stav	Priemer	Max	Min
Menové riziko	71	42	110	12	88	76	277	3
Úrokové riziko	55	95	251	35	162	218	489	22
Celkové VaR	91	110	278	39	164	261	633	30
Celkové sVaR	396	516	1 466	195	178	503	1 265	135

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

Útvar Riadenie rizík je zodpovedný za monitorovanie a reportovanie daného časového nesúladu minimálne na mesačnej báze. Úrokové riziko je merané analýzou citlivosti posunu úrokových kriviek, tzv. shift sensitivity of fair value analýzou (zmenou súčasnej hodnoty). V súlade s metodikou skupiny ISP sa úrokové riziko meria s použitím základných, interných stresových a regulatórnych scenárov. Základné scenáre sú definované ako paralelný a okamžitý posun o +/- 100 bázických bodov výnosovej krivky. Interné stresové scenáre boli zavedené v roku 2017 a merajú citlivosť na paralelný a okamžitý posun o +/- 200 bázických bodov, ako aj na neparalelný posun výnosovej krivky, tzv. zostrmovanie a splošťovanie výnosovej krivky ako aj posun 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.

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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 rezervy Finančný majetok oceňovaný FVOCI vykázanéj vo vlastnom imaní, vzťahujúca sa na nezabezpečenú časť portfólia, na nárast výnosovej krivky o 100 bázických bodov, dosiahla k 30. septembru 2021 hodnotu (3 598) tisíc € (31. december 2020: (2 523) tisíc €).

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

	September 2021	December 2020
Finančný majetok		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	0,23 %	0,06 %
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	0,07%	0,17 %
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(0,30) %	(0,07) %
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Pohľadávky voči ostatným bankám	1,24 %	1,68 %
Úvery poskytnuté klientom	1,91 %	2,13 %
Finančné záväzky		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	0,72 %	0,38 %
Vklady a úvery od klientov	0,09 %	0,14 %
Emitované dlhové cenné papiere	0,37 %	0,55 %

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

4.2.4. Menová štruktúra majetku a záväzkov

Menové riziko spočíva v tom, že hodnota finančného majetku a záväzkov bude kolísať v dôsledku zmien výmenných kurzov na trhu. Politiku 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.

4.2.5. Reforma referenčných úrokových sadzieb

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

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

Náhrada referenčnej sadzby EONIA

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

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

Neočakávame žiaden vplyv na účtovanie o zabezpečení.

Zmena výpočtu EURIBOR

Zmena výpočtu panelovými bankami prebehla a nepredstavuje pre banku žiadny problém.

Náhrada referenčnej sadzby LIBOR

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

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

Aj tu budeme čakať na definitívny postup účastníkov trhu a následne na to sa upraví zmluvy so zákazníkmi.

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

4.3. Riziko likvidity

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

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

Základné princípy podopierajúce politiky riadenia rizika likvidity v banke sú:

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

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

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

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

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

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

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

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

September 2021 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 252 234	-	2 252 234
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	17 250	90 819	108 069
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	165	53 396	53 561
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	408 002	996 931	1 404 933
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 705 152	122 674	1 827 826
Úvery poskytnuté klientom	2 955 310	12 924 449	15 879 760
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	9 252	9 252
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	69 656	69 656
Hmotný majetok	-	107 027	107 027
Nehmotný majetok	-	124 752	124 752
Goodwill	-	18 871	18 871
Splatné daňové pohľadávky	12 725	-	12 725
Odložené daňové pohľadávky	-	47 416	47 416
Ostatný majetok	15 034	-	15 034
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	133	-	133
	<u>7 366 005</u>	<u>14 565 244</u>	<u>21 931 249</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(18 515)	(64 379)	(82 894)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(756)	(28 663)	(29 419)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(127 166)	(2 593 991)	(2 721 157)
Vklady a úvery od klientov	(1 887 194)	(11 270 738)	(13 157 932)
Záväzky z lízingu	(6 237)	(14 155)	(20 392)
Podriadený dlh	(135)	(200 000)	(200 135)
Emitované dlhové cenné papiere	(104 796)	(3 738 161)	(3 842 957)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	(4 632)	(4 632)
Splatné daňové záväzky	(349)	-	(349)
Rezervy	-	(19 840)	(19 840)
Ostatné záväzky	(77 229)	(5 407)	(82 636)
	<u>(2 222 377)</u>	<u>(17 939 966)</u>	<u>(20 162 343)</u>
Čistá pozícia	<u>5 143 628</u>	<u>(3 374 722)</u>	<u>1 768 906</u>

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

December 2020 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 571 629	-	1 571 629
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	5 791	80 343	86 134
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	100	85 092	85 192
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	743 755	874 312	1 618 067
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	77 261	128 159	205 420
Úvery poskytnuté klientom	2 632 937	12 091 200	14 724 137
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	20 016	20 016
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	69 629	69 629
Hmotný majetok	-	113 163	113 163
Nehmotný majetok	-	128 896	128 896
Goodwill	-	18 871	18 871
Splatné daňové pohľadávky	26 518	-	26 518
Odložené daňové pohľadávky	-	51 056	51 056
Ostatný majetok	22 685	-	22 685
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	1	-	1
	<u>5 080 677</u>	<u>13 660 737</u>	<u>18 741 414</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(12 068)	(75 309)	(87 377)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(7 607)	(57 800)	(65 407)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(67 225)	(103 446)	(170 671)
Vklady a úvery od klientov	(1 587 769)	(11 390 191)	(12 977 960)
Záväzky z lízingu	(6 734)	(16 124)	(22 858)
Podriadený dlh	(151)	(200 000)	(200 151)
Emitované dlhové cenné papiere	(108 020)	(3 314 709)	(3 422 729)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	(6 990)	(6 990)
Splatné daňové záväzky	(635)	-	(635)
Rezervy	-	(14 895)	(14 895)
Ostatné záväzky	(73 088)	(5 407)	(78 495)
	<u>(1 863 297)</u>	<u>(15 184 871)</u>	<u>(17 048 168)</u>
Čistá pozícia	<u>3 217 380</u>	<u>(1 524 134)</u>	<u>1 693 246</u>

4. Riadenie finančného a operačného rizika (pokračovanie)

4.4. Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa aj právne riziko, riziko spojené s dodržiavaním predpisov, riziko modelov, riziko informačných a komunikačných technológií a riziko finančného vykazovania, pričom nezahŕňa strategické a reputačné riziko. Môže vyplývať 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, riaditeľ odboru Anti-Money Laundering; stáli prizývaní členovia bez hlasovacieho práva: vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo, riaditeľ odboru Riadenie podnikových rizík, riaditeľ odboru Právne služby, riaditeľ odboru Ľudské zdroje a organizácia, vedúci oddelenia Informačná bezpečnosť) má okrem iného za úlohu s definovanou periodicitou: revíziu celkovej expozície voči operačným rizikám, definovanie a verifikáciu nápravných opatrení, koordinovanie a monitoring efektívnosti prijatých nápravných opatrení a schvaľovanie stratégií transferu operačného rizika.

4.4.2. Organizačná štruktúra funkcie riadenia operačných rizík

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

4.4.3. Rozsah aplikácie a charakteristiky systému merania a reportovania rizík

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

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

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

4.4.4. Politiky na zmierňovanie operačného rizika

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

5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov

Účtovná politika je uvedená v poznámke 3.4.7.

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

- Úroveň 1: kótované (neupravené) ceny pre identické aktíva alebo pasíva z aktívnych trhov, ku ktorým má banka prístup k dátumu ocenenia;
- Úroveň 2: iné vstupy ako kótované ceny zahrnuté do úrovne 1, ktoré sú zisiteľné pre aktíva alebo pasíva buď priamo, alebo nepriamo;
- Úroveň 3: nezisiteľné vstupy pre aktívum alebo záväzok.

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

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

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

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

(a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

(b) Pohľadávky voči ostatným bankám

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

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

(c) Úvery poskytnuté klientom

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

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

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

(e) Podriadený dlh

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

(f) Emitované dlhové cenné papiere

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

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

September 2021 € '000	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota
		V amor- tizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 252 234	-	2 252 234	-	2 252 235	-	2 252 235
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	108 069	108 069	3 896	104 172	-	108 068
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	53 561	53 561	-	53 561	-	53 561
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 404 933	1 404 933	1 339 203	65 730	-	1 404 933
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		1 827 826	-	1 827 826	-	1 827 824	-	1 827 824
Úvery poskytnuté klientom		15 879 760	-	15 879 760	-	152 015	15 729 027	15 881 042
		<u>19 959 820</u>	<u>1 566 563</u>	<u>21 526 383</u>	<u>1 343 099</u>	<u>4 455 537</u>	<u>15 729 027</u>	<u>21 527 663</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	82 894	82 894	-	82 894	-	82 894
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	29 419	29 419	-	29 419	-	29 419
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		2 721 157	-	2 721 157	-	2 721 157	-	2 721 157
Vklady a úvery od klientov		13 157 932	-	13 157 932	-	13 157 933	-	13 157 933
Záväzky z lízingu		20 392	-	20 392	-	20 392	-	20 392
Podriadený dlh		200 135	-	200 135	-	200 166	-	200 166
Emitované dlhové cenné papiere		3 842 957	-	3 842 957	-	3 843 004	-	3 843 004
		<u>19 942 573</u>	<u>112 313</u>	<u>20 054 886</u>	<u>-</u>	<u>20 054 965</u>	<u>-</u>	<u>20 054 965</u>

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

December 2020 € '000	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota
		V amor- tizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	1 571 629	-	1 571 629	-	1 571 629	-	1 571 629
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	86 134	86 134	711	85 423	-	86 134
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	85 192	85 192	-	85 192	-	85 192
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 618 067	1 618 067	896 128	721 938	-	1 618 066
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		205 420	-	205 420	-	205 420	-	205 420
Úvery poskytnuté klientom		14 724 137	-	14 724 137	-	96 415	16 699 116	16 795 531
		<u>16 501 186</u>	<u>1 789 393</u>	<u>18 290 579</u>	<u>896 839</u>	<u>2 766 017</u>	<u>16 699 116</u>	<u>20 361 972</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	87 377	87 377	-	87 377	-	87 377
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	65 407	65 407	-	65 407	-	65 407
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		170 671	-	170 671	-	170 671	-	170 671
Vklady a úvery od klientov		12 977 960	-	12 977 960	-	12 981 028	-	12 981 028
Záväzky z lízingu		22 858	-	22 858	-	22 858	-	22 858
Podriadený dlh		200 151	-	200 151	-	233 805	-	233 805
Emitované dlhové cenné papiere		3 422 729	-	3 422 729	-	3 488 512	-	3 488 512
		<u>16 794 369</u>	<u>152 784</u>	<u>16 947 153</u>	<u>-</u>	<u>17 049 658</u>	<u>-</u>	<u>17 049 658</u>

Počas roku 2021 ani počas roku 2020 nenastali žiadne presuny medzi jednotlivými úrovňami.

6. Segmentové vykazovanie

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Segmentové vykazovanie (pokračovanie)

September 2021

€ '000

Externé výnosy:

Úrokové a obdobné výnosy

Úrokové a obdobné náklady

Výnosy medzi segmentmi

Čisté úrokové výnosy

Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)

Výnosy z dividend

Čistý zisk z fin. operácií

Ostatné prevádzkové výnosy

Ostatné prevádzkové náklady

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií*

Mzdy a odmeny zamestnancom

Ostatné administratívne náklady*

Odpisy nehmotného majetku

Odpisy hmotného majetku

Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením

Čistá strata z úprav ziskov alebo strát *

Rezervy*

Opravné položky

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

oceňovaného AC

Zisk pred zdanením

Majetok v rámci segmentu

Závazky v rámci segmentu

	Retailové bankov- níctvo	Korporátne bankov- níctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
152 037	76 916	(12 191)	216 762	6 418	223 180	
(4 145)	(1 431)	(10 189)	(15 765)	(7 007)	(22 772)	
(6 548)	(14 976)	23 282	1 758	(1 758)	-	
141 344	60 509	902	202 755	(2 347)	200 408	
81 695	25 108	1 026	107 829	(2 463)	105 366	
-	-	-	-	3 002	3 002	
3 458	4 417	8 319	16 194	93	16 287	
(1 632)	(42)	-	(1 674)	4 011	2 337	
(12 691)	-	-	(12 691)	(6 337)	(19 028)	
-	-	-	-	-	-	
(34 631)	(7 768)	(500)	(42 899)	(46 344)	(89 243)	
-	-	-	-	(51 925)	(51 925)	
(1 581)	(89)	-	(1 670)	(10 732)	(12 402)	
(637)	(26)	(1)	(664)	(9 293)	(9 957)	
175 325	82 109	9 746	267 180	(122 335)	144 845	
-	-	-	-	(72)	(72)	
-	-	-	-	(12)	(12)	
(31 341)	(10 230)	423	(41 148)	310	(40 838)	
(1 123)	620	-	(503)	(1)	(504)	
142 861	72 499	10 169	225 529	(122 110)	103 419	
10 018 446	5 885 631	5 471 421	21 375 498	555 751	21 931 249	
8 730 156	4 257 195	6 852 180	19 839 531	322 812	20 162 343	

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

6. Segmentové vykazovanie (pokračovanie)

September 2020 € '000	Retailové bankov- níctvo	Korporátne bankov- níctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	165 523	76 485	(7 739)	234 269	4 750	239 019
Úrokové a obdobné náklady	(7 320)	(3 371)	(12 353)	(23 044)	(5 471)	(28 515)
Výnosy medzi segmentmi	(14 476)	(17 949)	32 425	-	-	-
Čisté úrokové výnosy	143 727	55 165	12 333	211 225	(721)	210 504
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	75 560	20 941	1 963	98 464	(2 380)	96 084
Výnosy z dividend	-	-	-	-	4 001	4 001
Čistý zisk z fin. operácií	3 171	4 449	2 272	9 892	75	9 967
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	8	8	1 692	1 700
Ostatné prevádzkové náklady	(10 388)	(5)	-	(10 393)	(2 106)	(12 499)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií*	-	-	-	-	(31 038)	(31 038)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(37 291)	(7 479)	(505)	(45 275)	(44 732)	(91 028)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(54 311)	(54 311)
Odpisy nehmotného majetku	(4 423)	(191)	(1)	(4 615)	(5 449)	(10 064)
Odpisy hmotného majetku	(1 980)	(35)	(2)	(2 017)	(8 425)	(10 442)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	168 376	72 845	16 068	257 289	(143 394)	112 874
Rezervy*	-	-	-	-	588	588
Opravné položky	(32 868)	(10 860)	(180)	(43 908)	1 208	(42 700)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	(5 163)	1 874	-	(3 289)	(619)	(3 908)
Zisk pred zdanením	130 345	63 859	15 888	210 092	(142 217)	66 854
December 2020 € '000						
Majetok v rámci segmentu	9 450 893	5 368 578	3 358 182	18 177 653	563 761	18 741 414
Závazky v rámci segmentu	8 060 841	4 942 827	3 735 077	16 738 745	309 423	17 048 168

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	September 2021	December 2020
Pokladničná hotovosť	174 251	161 155
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	1 878 440	777 270
Bežné účty	2	38
Termínované vklady	74 525	7 621
Úvery	95 138	604 335
	<u>2 048 105</u>	<u>1 389 264</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	29 878	21 210
	<u>2 252 234</u>	<u>1 571 629</u>

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

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

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

€ '000	September 2021	December 2020
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	82 554	79 260
Akcie		6 163
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	17 867	-
	<u>100 421</u>	<u>85 423</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	7 648	711
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	82 894	87 377

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

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

€ '000	September 2021 Pohľadávky	December 2020 Pohľadávky	September 2021 Záväzky	December 2020 Záväzky
Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	61 832	71 917	63 380	74 070
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	6 884	5 616	5 768	11 728
Opcie	166	194	150	194
	<u>7 050</u>	<u>5 810</u>	<u>5 918</u>	<u>11 922</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	13 672	1 533	13 596	1 385
	<u>82 554</u>	<u>79 260</u>	<u>82 894</u>	<u>87 377</u>
€ '000	September 2021 Pohľadávky	December 2020 Pohľadávky	September 2021 Záväzky	December 2020 Záväzky
Deriváty na obchodovanie – nominálne hodnoty				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	6 595 826	3 834 656	6 595 826	3 834 656
Opcie	111 302	116 703	111 302	116 703
Futurity	5 759	-	5 759	-
	<u>6 712 887</u>	<u>3 951 359</u>	<u>6 712 887</u>	<u>3 951 359</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	512 016	1 025 828	512 735	1 032 169
Opcie	13 680	21 859	13 666	21 859
	<u>525 696</u>	<u>1 047 687</u>	<u>526 401</u>	<u>1 054 028</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	24 016	37 770	24 016	37 770
	<u>7 262 599</u>	<u>5 036 816</u>	<u>7 263 304</u>	<u>5 043 157</u>

9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

€ '000	September 2021 Pohľadávky	December 2020 Pohľadávky	September 2021 Závazky	December 2020 Závazky
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokovým sadziieb, menovým a inflačným rizikom	53 561	85 192	29 419	65 407

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

Banka používala **13 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 **13 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri **9 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 **1 úrokový swap** na zabezpečenie úrokového a inflačného rizika **1 inflačného dlhopisu z portfólia FVOCI**. Zmeny v reálnych hodnotách tohto úrokového swapu v dôsledku zmeny oboch – úrokovej sadzby aj referenčného inflačného indexu – podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnej hodnoty inflačného dlhopisu.

Banka používala **20 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri **19 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 **9 úrokových swapov** na zabezpečenie úrokového rizika **9 korporátnych úverov denominovaných v EUR**. Zmeny v reálnych hodnotách týchto swapov v dôsledku zmeny úrokových sadziieb podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnych hodnôt úverov zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

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

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

Banka používala **30 úrokových swapov** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb pri **15 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 úrokový swap** na zabezpečenie rizika úrokových sadziieb **1 poskytnutého úveru vo forme reverzného repo obchodu s bankou INTESA SANPAOLO**. Zmeny v reálnej hodnote tohto úrokového swapu v dôsledku zmeny úrokovej sadzby podstatným spôsobom kompenzovali zmeny reálnej hodnoty úveru zapríčinené zmenou úrokových sadziieb.

9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia (pokračovanie)

 September 2021
 € '000

	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	2 250	4 507	859 000	859 000	16 933	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	4 630	1 713	309 277	309 277	5 551	(42)
Zabezpečenie úveru od EIB	-	200	50 000	50 000	(706)	11
Zabezpečenie krytých dlhopisov	39 045	5 253	2 042 400	2 042 400	(30 337)	1
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	-	7 755	87 606	87 842	3 790	-
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	2 330	9 025	1 975 000	1 975 000	9 152	(90)
Zabezpečenie bežných účtov	5 221	966	452 500	452 500	(2 343)	15
Zabezpečenie reverzného repo obchodu	85		1 650 000	1 650 000	(88)	(106)

9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia (pokračovanie)
December 2020
€ '000

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

9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia (pokračovanie)

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú nasledovné:

September 2021 € '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota	Akumulo- vaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektív- nosti	Akumulo- vaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpe- čovacieho vzťahu*
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	851 496	-	(16 933)	(119)
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté klientom	397 119	3 479	(9 383)	807
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Závazky voči bankám	50 000	(122)	(717)	-
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC:				
	Emitované dlhové cenné papiere	1 436 299	31 467	(30 338)	42 959
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté klientom	1 975 000	7 222	(9 242)	2 048
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC:				
	Vklady a úvery od klientov	452 500	4 632	(2 358)	-
Reverzný repo obchod	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté bankám	1 650 248	(18)	(18)	-

* 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.

9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia (pokračovanie)

December 2020 € '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota	Akumulo- vaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektív- nosti	Akumulo- vaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpe- čovacieho vzťahu*
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 014 069	-	17 430	(3 108)
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté klientom	364 223	5 946	5 762	928
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Závazky voči bankám	50 000	595	1 307	-
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC:				
	Emitované dlhové cenné papiere	733 786	65 807	40 565	45 372
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC:				
	Úvery poskytnuté klientom	2 300 000	19 396	6 708	620
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC:				
	Vklady a úvery od klientov	112 500	6 990	2 410	-

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

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

€ '000	September 2021	December 2020
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	1 041 297	1 271 994
<i>z toho dlhové cenné papiere Talianska</i>	<i>371 300</i>	<i>492 007</i>
Dlhové cenné papiere bánk	322 732	304 864
Dlhové cenné papiere iných emitentov	33 270	33 851
Akcie:		
Visa Inc. priroritné akcie séria A	7 503	6 952
Intesa Sanpaolo S.p.A.	46	326
S.W.I.F.T.	85	80
	<u>7 634</u>	<u>7 358</u>
	<u>1 404 933</u>	<u>1 618 067</u>

K 30. septembru 2021, dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 252 000 tisíc € boli založené bankou na zabezpečenie transakcií (31. decembru 2020: 583 000 tisíc €). Tieto dlhopisy boli založené v prospech ECB v rámci balíka aktív, ktoré môžu byť okamžite použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné pre účely riadenia likvidity.

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

€ '000	Pozn.	September 2021	December 2020
Termínované vklady		240	-
Úvery a pôžičky		1 794 160	149 755
Peňažné zabezpečenie		33 609	56 371
Opravné položky	21	(183)	(706)
		<u>1 827 826</u>	<u>205 420</u>

11.2. Úvery poskytnuté klientom

September 2021 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Verejná správa			
Štátna správa	70 845	(16)	70 829
Samospráva	110 663	(941)	109 722
	181 508	(957)	180 551
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti	2 373 221	(1 939)	2 371 282
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	100 723	(98)	100 625
Špecializované financovanie	880 178	(35 146)	845 032
Malé a stredné podniky (SME)	1 554 729	(49 342)	1 505 387
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	467 437	(129)	467 308
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	181 459	(93)	181 366
Spoločnosti verej. sektora	2 827	(1)	2 826
Faktoring	143 876	(1 102)	142 774
	5 704 450	(87 850)	5 616 600
Retailoví klienti			
Malí podnikatelia	314 446	(15 640)	298 806
Spotrebné úvery	1 308 454	(120 233)	1 188 221
Hypotéky	8 455 983	(47 246)	8 408 737
Kreditné karty	99 227	(14 633)	84 594
Prečerpania	70 868	(6 437)	64 431
Spoločenstvá vlastníkov bytov	38 044	(224)	37 820
	10 287 022	(204 413)	10 082 609
	<u>16 172 980</u>	<u>(293 220)</u>	<u>15 879 760</u>

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

December 2020 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Verejná správa			
Jednotný rezolučný fond	5 090	-	5 090
Štátna správa	32 685	(3)	32 682
Samospráva	115 144	(2 672)	112 472
	152 919	(2 675)	150 244
Korporátni klienti			
Veľkí korporátni klienti	2 120 564	(5 155)	2 115 409
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	150 427	(265)	150 162
Špecializované financovanie	891 694	(33 742)	857 952
Malé a stredné podniky (SME)	1 413 483	(41 072)	1 372 411
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	431 751	(171)	431 580
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	50 056	(48)	50 008
Spoločnosti verej. sektora	1 284	(47)	1 237
Faktoring	83 887	(1 231)	82 656
	5 143 146	(81 731)	5 061 415
Retailoví klienti			
Malí podnikatelia	270 146	(14 112)	256 034
Spotrebné úvery	1 391 046	(133 946)	1 257 100
Hypotéky	7 847 341	(41 648)	7 805 693
Kreditné karty	104 092	(17 558)	86 534
Prečerpania	76 581	(6 421)	70 160
Spoločenstvá vlastníkov bytov	37 176	(219)	36 957
	9 726 382	(213 904)	9 512 478
	15 022 447	(298 310)	14 724 137

11.3. Záväzky voči bankám

€ '000	September 2021	December 2020
Vklady centrálnych bank:		
Bežné účty	1 064	1 458
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	2 497 167	-
	2 498 231	1 458
Vklady v iných bankách:		
Bežné účty	88 356	27 464
Termínované vklady	7 193	8 170
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	102 549	109 215
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	(122)	595
Prijaté peňažné zabezpečenie	24 950	23 769
	222 926	169 213
	2 721 157	170 671

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

€ '000	September 2021	December 2020
Bežné účty	10 027 330	9 534 207
Termínované vklady	1 947 670	2 618 892
Vklady vlády a samospráv	795 493	486 233
Sporiace účty	216 835	229 480
Ostatné vklady	170 604	109 148
	<u>13 157 932</u>	<u>12 977 960</u>

11.5. Záväzky z lízingu

€ '000	September 2021	December 2020
Záväzky z lízingu	20 392	22 858

11.6. Podriadený dlh

€ '000	September 2021	December 2020
Podriadený dlh	200 135	200 151

K 30. júnu 2021 zostatok podriadeného dlhu zahŕňal desaťročný úver v nominálnej hodnote 200 000 tisíc € (31. december 2020: 200 000 tisíc €) od Intesa Sanpaolo Holding International S. A. Úver bude splatný v roku 2026. V súlade s úverovou zmluvou, úver ako nezabezpečený záväzok, môže byť použitý na vysporiadanie dlhov banky a nebude splatený pred vyplatením všetkých záväzkov banky voči nepodriadeným veriteľom.

11.7. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	September 2021	December 2020
Kryté dlhopisy	2 582 555	2 577 764
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	1 185 975	733 786
	<u>3 768 530</u>	<u>3 311 550</u>
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	31 467	65 807
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	42 960	45 372
	<u>3 842 957</u>	<u>3 422 729</u>

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

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

Názov	Úroková miera (%)	Mena	Počet v obehu k 30. septemberu 2021	Nominálna hodnota v pôvodnej mene za kus	Dátum vydania	Dátum splatnosti	September 2021 € '000	December 2020 € '000
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 20.	4,300	EUR	-	331,939	9.3.2006	9.3.2021	-	17 176
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 30.	5,000	EUR	1 000	33 194	5.9.2007	5.9.2032	33 112	33 513
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 31.	4,900	EUR	600	33 194	29.11.2007	29.11.2037	20 509	19 766
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 43.	5,100	EUR	500	33 194	26.9.2008	26.9.2025	16 220	16 359
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 67.	5,350	EUR	300	50 000	29.11.2011	29.11.2030	15 673	15 071
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 72.	4,700	EUR	250	100 000	21.6.2012	21.6.2027	25 231	25 512
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 73.	4,200	EUR	500	100 000	11.7.2012	11.7.2022	50 431	50 924
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 74.	3,350	EUR	700	100 000	16.1.2013	15.12.2023	71 556	72 107
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 80.	1,850	EUR	-	1,000,000	27.3.2014	27.3.2021	-	31 457
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 81.	2,550	EUR	38	1 000 000	27.3.2014	27.3.2024	38 823	39 163
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 85.	2,250	EUR	500	100 000	14.11.2014	14.11.2029	50 596	49 717
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 87.	1,250	EUR	1 000	100 000	9.6.2015	9.6.2025	98 996	99 030
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 89.	1,200	EUR	1 000	100 000	29.9.2015	29.9.2025	99 506	99 713
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 90.	1,600	EUR	1 000	100 000	29.10.2015	29.10.2030	99 876	98 544
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 91.	0,600	EUR	1 000	100 000	21.3.2016	21.3.2023	100 174	100 251
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 93.	0,500	EUR	2 500	100 000	18.1.2017	18.1.2024	249 708	249 639
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 94.	1,050	EUR	2 500	100 000	27.4.2017	27.4.2027	248 760	249 099
Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s. 95.	0,375	EUR	2 500	100 000	26.9.2017	26.9.2022	249 622	249 562
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 1	0,500	EUR	2 500	100 000	26.6.2018	26.6.2023	249 920	250 066
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 2	1,500	EUR	500	100 000	5.10.2018	15.12.2027	50 528	49 958
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 3	0,250	EUR	5 000	100 000	26.3.2019	26.3.2024	498 448	498 105
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 4	0,500	EUR	5 000	100 000	26.6.2019	26.6.2029	496 801	497 081
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 5	0,010	EUR	5 000	100 000	23.6.2020	23.6.2025	499 774	499 739
Kryté dlhopisy VÚB, a. s. 6	0,010	EUR	5 000	100 000	24.3.2021	24.3.2026	504 266	-
							3 768 530	3 311 550

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

€ '000	September 2021	December 2020
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Úvery poskytnuté ostatným bankám:	(18)	-
Úvery poskytnuté klientom:		
Retailoví klienti		
Hypotéky	9 270	20 016
	<u>9 252</u>	<u>20 016</u>
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	4 632	6 990

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

September 2021 € '000	Podiel	Obstarávací cena	Opravné položky (pozn. 21)	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>91 010</u>	<u>(21 381)</u>	<u>69 656</u>
December 2020 € '000	Podiel	Obstarávací cena	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
VÚB Leasing, a. s.	100,00 %	74 410	(21 381)	53 029
VÚB Generali d. s. s., a. s.	50,00 %	16 597	-	16 597
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3
		<u>91 010</u>	<u>(21 381)</u>	<u>69 629</u>

Spoločnosti VÚB Leasing, a. s.; 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

September 2021 € '000	Práva použitia majetku		
	Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	76 638	16 389	93 027
Zariadenia	5 858	-	5 858
Ostatný hmotný majetok	1 190	3 782	4 972
Obstaranie	3 303	-	3 303
	<u>86 989</u>	<u>20 171</u>	<u>107 160</u>

December 2020 € '000	Práva použitia majetku		
	Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	75 648	18 421	94 069
Zariadenia	6 419	-	6 419
Ostatný hmotný majetok	1 181	4 309	5 490
Obstaranie	7 186	-	7 186
	<u>90 434</u>	<u>22 730</u>	<u>113 164</u>

2021 € '000	Ostatný hmotný majetok				
	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	2 892	-	280	971	4 143
Úbytky	(8 027)	(1 750)	(1 633)	-	(11 410)
Transfery	3 735	835	284	(4 854)	-
Kurzové rozdiely	9	5	1	-	15
30. september	<u>108 002</u>	<u>52 229</u>	<u>29 218</u>	<u>3 303</u>	<u>192 752</u>
Oprávky					
1. január	(14 975)	(46 720)	(24 796)	-	(86 491)
Odpisy za obdobie	(7 509)	(1 382)	(1 066)	-	(9 957)
Úbytky	7 841	1 736	1 617	-	11 194
Kurzové rozdiely	(6)	(5)	(1)	-	(12)
30. september	<u>(14 649)</u>	<u>(46 371)</u>	<u>(24 246)</u>	<u>-</u>	<u>(85 266)</u>
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(349)	-	-	-	(349)
Rozpustenie	23	-	-	-	23
30. september	<u>(326)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(326)</u>
Účtovná hodnota					
1. január	<u>94 069</u>	<u>6 419</u>	<u>5 490</u>	<u>7 186</u>	<u>113 164</u>
30. september	<u>93 027</u>	<u>5 858</u>	<u>4 972</u>	<u>3 303</u>	<u>107 160</u>

15. Nehmotný majetok

2021 € '000	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	294 222	10 729	55 923	360 874
Prírastky	-	-	8 302	8 302
Úbytky	(10)	-	-	(10)
Transfery	10 907	-	(10 907)	-
Kurzové rozdiely	(25)	-	-	(25)
30. september	305 094	10 729	53 318	369 141
Oprávky				
1. január	(221 607)	(10 371)	-	(231 978)
Odpisy za obdobie	(12 320)	(82)	-	(12 402)
Úbytky	10	-	-	10
Kurzové rozdiely	(19)	-	-	(19)
30. september	(233 936)	(10 453)	-	(244 389)
Účtovná hodnota				
1. január	72 615	358	55 923	128 896
30. september	71 158	276	53 318	124 752

16. Goodwill

€ '000	September 2021	December 2020
Retailové bankovníctvo	18 871	18 871

Zlúčenie spoločnosti Consumer Finance Holding, a. s. do banky v roku 2018 viedlo k vykázaniu goodwillu, ktorý predtým držala spoločnosť Consumer Finance Holding, a. s. Banka priradila tento goodwill k peňazotvornej jednotke Retailové bankovníctvo, nakoľko Consumer Finance Holding, a. s. pôsobil v oblasti spotrebných úverov.

Banka identifikovala tri peňazotvorné jednotky – Retailové bankovníctvo, Korporátne bankovníctvo a Central Treasury, ktoré tiež predstavujú prevádzkové segmenty používané pri segmentovom výkazníctve (pozn. 6). Každý z nich predstavuje najmenšiu skupinu majetkov generujúcich nezávislé prichádzajúce peňažné toky a tiež minimálnu úroveň 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 2021 a 2020.

17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky

€ '000	September 2021	December 2020
Splatné daňové pohľadávky	12 725	26 518
Odložené daňové pohľadávky	47 416	51 056
Splatné daňové záväzky	349	635

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

€ '000	September 2021	Zisk/ (strata) (pozn. 34)	Vlastné imanie	Kurzové rozdiely	December 2020
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(1 240)	-	1 267	-	(2 507)
Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči ostatným bankám	38	(80)	-	-	118
Úvery poskytované klientom	44 572	(4 540)	-	-	49 112
Hmotný majetok	(12 165)	292	-	-	(12 457)
Ostatný majetok	7	-	-	-	7
Finančné záväzky oceňované AC: Záväzky z lízingu	4 672	(129)	-	-	4 801
Rezervy	3 443	689	-	-	2 754
Ostatné záväzky	6 660	(1 416)	-	-	8 076
Ostatné	1 429	267	3	7	1 152
	<u>47 416</u>	<u>(4 917)</u>	<u>1 270</u>	<u>7</u>	<u>51 056</u>

18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	September 2021	December 2020
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		12 187	13 865
Náklady a príjmy budúcich období		3 682	9 857
Zásoby		614	381
Ostatné daňové pohľadávky		376	712
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		8	12
Opravné položky	21	(1 833)	(2 142)
		<u>15 034</u>	<u>22 685</u>

19. Rezervy

€ '000	Pozn.	September 2021	December 2020
Rezervy na podsúvahu	21	18 837	13 904
Rezerva na reštrukturalizáciu		603	591
Súdne spory	23	400	400
		<u>19 840</u>	<u>14 895</u>

Jún 2021 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba	Použitie	30. September
Súdne spory	23, 32	591	13	(1)	603
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	400	-	-	400
		<u>991</u>	<u>13</u>	<u>(1)</u>	<u>1 003</u>

20. Ostatné záväzky

€ '000	September 2021	December 2020
Rôzni veritelia	38 903	38 110
Zúčtovanie so zamestnancami	27 460	27 208
Odstupné a pracovné jubileá	5 407	5 407
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	4 887	1
Výdavky a výnosy budúcich období	1 661	2 211
Záväzky z DPH a z ostatných daní	1 111	1 626
Zúčtovanie s akcionármi	862	1 404
Plán odmeňovania akciami	933	711
Investičné certifikáty	544	843
Ostatné	868	974
	<u>82 636</u>	<u>78 495</u>

K 30. septembru 2021 a k 31. decembru 2020 neboli v rámci „Ostatných záväzkov“ žiadne záväzky po splatnosti.

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

Výpočet pre príslušný program berie do úvahy tieto parametre:

	Pracovné jubileá	Odchodné do dôchodku
Diskontná sadzba	(0,66) %	(0,11) %
Rast miezd*	-	0,00 %
Budúci rast miezd*	-	4,50 %
Miera fluktuácie (na základe veku)	5,1 % – 40,9 %	5,1 % – 40,9 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy	
Úmrtnosť	Podľa úmrtnostných tabuliek vydávaných Štatistickým úradom SR	

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

21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky

2021 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpus- tenie) (pozn. 33)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	30. September
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		306	(16)	-	-	-	290
Finančný majetok oceňovaný AC:	11		-				
Pohľadávky voči ostatným bankám		706	(523)	-	-	-	183
Pohľadávky voči klientom		298 310	38 035	(37 905)	(1 169)	(4 051)	293 220
Opravné položky podľa IFRS 9		299 322	37 496	(37 905)	(1 169)	(4 051)	293 693
Posúvahové položky	19	13 904	3 653	-	1 280	-	18 837
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		313 226	41 149	(37 905)	111	(4 051)	312 530
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	21 381	-	-	-	-	21 381
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	349	-	(23)		-	326
Ostatný majetok	18	2 142	(311)	-	2	-	1 833
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		337 098	40 838	(37 928)	113	(4 051)	336 070

* Položka „Ostatné“ predstavuje:

- úrokovú zložku („unwinding of interest“).

22. Vlastné imanie

€ '000	September 2021	December 2020
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	110 088	114 484
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1 134 385	1 049 185
	<u>1 689 011</u>	<u>1 608 207</u>

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

	September 2021	September 2020
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch €	79 895	51 506
Vydelený váženým priemerným počtom akcií, vypočítaným nasledovne:		
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 € v €	295 425 878	295 425 878
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,2 € v €	135 393 186	135 393 186
	<u>430 819 064</u>	<u>430 819 064</u>
Vydelené hodnotou jednej akcie 33,2 €		
Vážený priemerný počet akcií, hodnota jednej akcie 33,2 €	12 976 478	12 976 478
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 € v €	<u>6,16</u>	<u>3,97</u>

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

Štruktúra akcionárov je nasledujúca:

€ '000	September 2021	December 2020
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	100,00%	97,03 %
Tuzemskí akcionári	0,00%	2,17 %
Zahraniční akcionári	0,00%	0,80 %
	<u>100,00 %</u>	<u>100,00 %</u>

22. Vlastné imanie (pokračovanie)

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

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

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

€ '000	September 2021	December 2020
Základný kapitál (Tier 1)		
Základné imanie	430 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 125 921	1 040 721
Zákonný rezervný fond	87 493	87 493
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	22 594	26 991
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(44)	(47)
Ostatné prechodné úpravy k CET 1 kapitálu	20 674	28 944
CET 1 kapitálové položky alebo odpočítateľné položky – ostatné	(6 401)	(5 090)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(118 031)	(118 379)
Zníženie o IRB úpravy kreditného rizika o očakávané straty	(1 349)	(8 416)
(-) Nedostatočné pokrytie nevýkonných expozícií	(107)	-
	1 583 752	1 505 219
Dodatkový kapitál (Tier 2)		
Prebytok IRB rezerv nad očakávané oprávnené straty	7 629	-
Podriadený dlh	200 000	200 000
Ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu	(5 141)	(7 197)
	202 489	192 803
Celkový regulatórny kapitál	1 786 241	1 698 022

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

€ '000	September 2021	December 2020
Nerozdelený zisk	1 214 280	1 134 224
Zisk v schvaľovacom konaní	-	-
Čistý zisk za obdobie	(79 895)	(85 039)
Ostatné kapitálové fondy	(8 464)	(8 464)
	1 125 921	1 040 721

€ '000	September 2021	December 2020	September 2021 Požiadavka	December 2020 Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 583 752	1 505 219	713 033	698 077
Tier 2 kapitál	202 489	192 803	202 489	192 803
Celkový regulatórny kapitál	1 786 241	1 698 022	713 033	698 077
Rizikovo vážené aktíva spolu	8 912 916	8 725 964	8 912 916	8 725 964
Kapitálová primeranosť CET 1	17,77%	17,25 %	11,84%	11,84 %
Celková kapitálová primeranosť	20,04%	19,46 %	15,00%	16,00 %

22. Vlastné imanie (pokračovanie)

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

Vlastné zdroje, rizikovo vážené aktíva a ukazovatele kapitálu boli k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 počítané podľa harmonizovaných pravidiel a regulácií pre banky a investičné spoločnosti obsiahnuté v direktíve 2013/36/EU („CRD IV“) a v Nariadení CRR z 26. júna 2013, ktoré transponujú štandardy bankového dohľadu definované Bazilejským výborom (Bazilejská rámcová dohoda 3) na zákony Európskej únie.

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

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

Pre úplnosť, je treba spomenúť, že direktíva CRD IV ustanovuje povinnosť poverených národných orgánov aktivovať funkčný rámec pre definovanie ukazovateľa proticyklického kapitálového vankúša („CCyB“) od 1. januára 2016. Ukazovateľ podlieha preskúmaniu na štvrtročnej báze. Európska regulácia bola implementovaná NBS v príslušných nariadeniach, ktoré sa týkajú CCyB. Na základe analýzy referenčných ukazovateľov, Národná banka Slovenska rozhodla o zavedení proticyklického vankúša (určeného pre expozície voči slovenským protistranám) pre obdobie od 1. augusta 2017 na úrovni 0,5 %, od 1. augusta 2018 na úrovni 1,25 %, od 1. augusta 2019 na úrovni 1,5 %. Z dôvodu COVID-19 pandemickej situácie NBS od 1. augusta 2020 znížila úroveň proticyklického vankúša na 1 % (celková požiadavka pre CET 1 kapitál je na úrovni 13 % od 1. januára 2020 zahŕňajúc Pillar 2 Capital Guidance buffer 1 %). Avšak 12. marca 2020 ECB ohlásila uvoľnenie požiadaviek v reakcii na pandémiu ochorenia COVID-19, čo sa týka vankúša na zachovanie kapitálu 2,5 % a Pillar 2 Capital Guidance buffer 1 %, čo predstavuje pre banky dočasné uvoľnenie o 3,5 %. Takisto kompozícia požiadavky Pillar 2 Requirement („P2R“) podľa direktívy CRD V bola upravená na 75 % Tier 1 kapitálu, z ktorého musí tvoriť 75 % CET 1 kapitál (56,25 % požiadavky P2R). Tieto zmeny predstavujú 31. marca 2020 požiadavku pre CET 1 kapitál na úrovni 12,34 % a požiadavku pre Tier 1 kapitál na úrovni 14,13 %. Od 1. augusta 2020 (z dôvodu zníženia proticyklického vankúša) je požiadavka pre CET 1 kapitál 11,84 % a požiadavka pre Tier 1 kapitál 13,63 %.

Celková kapitálová požiadavka bola na úrovni banky k 1. januáru 2020 stanovená na 16,5 % a od 1. augusta 2020 na 16 % a skladá sa z:

- kapitálovej požiadavky pre Pilier 1 (8 %),
- kapitálovej požiadavky pre Pilier 2 („SREP add on“ 1,5 % a Pillar 2 Capital Guidance 1 %),
- kapitálovej požiadavky na kombinovaný vankúš (6 %), ktorú tvorí požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu 2,5 %, požiadavka na vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie 1 %, požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika 1 % a požiadavka na proticyklický vankúš 1,5 %.

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

Od novembra 2014 banka spadá pod dohľad Európskej centrálnej banky.

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

22. Vlastné imanie (pokračovanie)

Dopad prijatia IFRS 9 na vlastné zdroje

V decembri 2017 Európsky parlament a Európska rada vydali Nariadenie (EÚ) č. 2017/2395 doplnujúce Nariadenie CRR týkajúce sa prechodových úprav na zmiernenie dopadu prijatia IFRS 9 na vlastné zdroje, zjednocujúci Nariadenie CRR s článkom 473 „Prijatie IFRS 9“. Nový článok dovoľuje bankám znovu uviesť vo vlastnom kapitály Tier 1 (Common Equity Tier 1, „CET 1“) klesajúci podiel vplyvu IFRS 9 počas päťročného prechodového obdobia (2018 – 2022). Táto suma bude určená použitím statického modelu prijatého bankou. Týka sa len dopadu prvotnej aplikácie (FTA) a vyplýva z porovnania IAS 39 opravných položiek k 31. decembru 2017 a IFRS 9 opravných položiek k 1. januáru 2018 – zahrňujúc štandardné úvery klasifikované v etape 1 a etape 2 a úpravy k neštandardným úverom (etapa 3) – , ku ktorej je použitý klesajúci koeficient (95 % pre 2018, 85 % pre 2019, 70 % pre 2020, 50 % pre 2021 a 25 % pre 2022), tak aby bola dosiahnutá suma zahrnutá v CET 1. Statický model počas prechodného obdobia nie je použiteľný pre zmeny v oceňovaní vyplývajúce z reklasifikácie finančných nástrojov počas FTA (dopad vyplývajúci zo zatriedovania a oceňovania).

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

Následne, podľa paragrafu 7 článku 473 Nariadenia CRR, spoločnosti ISP skupiny, ktoré prijali prechodový prístup, budú aktualizovať výpočet nasledujúcich zložiek vzťahujúcich sa na určenie požiadaviek regulátora na kapitál tak, aby sa 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 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	September 2021	December 2020
Vydané záruky	906 885	866 694
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	4 863 543	4 012 294
<i>z toho odvolateľné</i>	<i>1 851 714</i>	<i>913 855</i>
	<u>5 770 428</u>	<u>4 878 988</u>

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

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

23.2. Súdne spory

V rámci svojej bežnej činnosti banka podlieha niekoľkým súdnym sporom. Banka preskúmala stav týchto súdnych sporov k 30. septembru 2021 a vykázala rezervy vo výške 603 tisíc € (31. december 2020: 591 tisíc €) (pozn. 19). Banka bude aj naďalej obhajovať svoju pozíciu v súvislosti s každým z týchto súdnych konaní. Okrem súdnych sporov, ktoré sú pokryté rezervami, banka eviduje k 30. septembru 2021 podsúvahové záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 32 338 tisíc € (31. december 2020: 30 367 tisíc €). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči banke, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany banky.

24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace
Úrokové a obdobné výnosy				
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	33	15	151	1
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(275)	(176)	2 204	801
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	2 908	939	2 791	851
Úvery poskytnuté klientom	230 559	77 509	244 032	80 088
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(13 622)	(4 399)	(10 943)	(3 529)
Úrokové výnosy zo záväzkov	3 577	2 968	784	125
	<u>223 180</u>	<u>76 856</u>	<u>239 019</u>	<u>78 337</u>
Úrokové a obdobné náklady				
Finančné záväzky oceňované AC:				
Záväzky voči bankám	(335)	(136)	(477)	(143)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh z toho záväzky z lízingu	(9 614)	(3 264)	(14 055)	(3 819)
Emitované dlhové cenné papiere	(16 667)	(5 231)	(22 165)	(7 099)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	7 315	2 263	8 556	2 758
Úrokové náklady na majetok	(3 471)	(1 690)	(374)	(97)
	<u>(22 772)</u>	<u>(8 058)</u>	<u>(28 515)</u>	<u>(8 400)</u>
	<u>200 408</u>	<u>68 798</u>	<u>210 504</u>	<u>69 937</u>
€ '000	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace
Úrokové a obdobné výnosy				
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	223 147	76 841	238 868	78 336
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaných FVTPL	33	15	151	1
	<u>223 180</u>	<u>76 856</u>	<u>239 019</u>	<u>78 337</u>
€ '000	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace
Čisté úrokové výnosy				
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(275)	(176)	2 204	801
Finančný majetok oceňovaný AC	229 996	76 758	246 449	80 842
	<u>229 721</u>	<u>76 582</u>	<u>248 653</u>	<u>81 643</u>
Finančné záväzky oceňované AC	(23 039)	(5 663)	(35 913)	(10 936)

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

Bežné účty	Poplatky za vedenie účtu sú účtované na klientskych účtoch na mesačnej báze. Banka stanovuje sadzby osobitne pre retailových klientov a korporátnych klientov in každej jurisdikcii na ročnej báze.
Karty	Poplatky za kreditné a debetné karty súvisia s vydaním karty na obdobie platnosti, ako aj s poplatkami za špecifické transakcie.
Platby a riadenie hotovosti	Transakčné poplatky za platby a transakcie v cudzej mene sú účtované na účte klienta v čase uskutočnenia transakcie.
Úvery	<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 vykázała 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>
Faktoring	<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.

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pokračovanie)

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 prísluby. Výnosy z poplatkov za transakcie sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Faktoring	Poplatok za finančný nástroj je vykazovaný lineárne počas doby trvania prísluby. Výnosy týkajúce sa spracovania faktúr a poplatok za faktoring sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pokračovanie)
September 2021
9 mesiacov
€ '000
Výnosy z poplatkov a provízií

	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Bežné účty	28 285	2 682	-	8	30 975
Platby a riadenie hotovosti	10 626	11 040	12	1	21 679
Karty	20 547	152	-	48	20 747
Nepriame vklady	16 034	32	-	-	16 066
Úvery	8 779	5 687	-	285	14 751
Poistenie	9 791	-	-	-	9 791
Finančné obchody	21	1 467	1 293	-	2 781
Faktoring	-	1 144	-	-	1 144
Štruktúrované obchody	-	1 131	-	-	1 131
Ostatné	399	1 475	885	5	2 764
	94 482	24 810	2 190	347	121 829

Náklady na poplatky a provízie

Karty	(10 967)	-	-	-	(10 967)
Platby a riadenie hotovosti	(1 362)	(3 969)	-	(416)	(5 747)
Bežné účty	-	-	(367)	(537)	(904)
Poistenie	(306)	-	-	-	(306)
Faktoring	-	(242)	-	-	(242)
Nepriame vklady	-	-	-	-	-
Ostatné	(152)	-	(797)	(1 857)	(2 806)
	(12 787)	(4 211)	(1 164)	(2 810)	(20 972)

Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15

Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	4 509	-	-	4 509
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	81 695	25 108	1 026	(2 463)	105 366

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pokračovanie)

September 2020 9 mesiacov € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Celkom
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	28 940	2 286	-	6	31 232
Platby a riadenie hotovosti	10 753	9 463	1 365	11	21 592
Karty	20 068	237	-	30	20 335
Úvery	7 104	5 636	-	336	13 076
Nepriame vklady	12 568	33	-	-	12 601
Poistenie	9 241	2	-	-	9 243
Finančné obchody	7	386	1 279	-	1 672
Faktoring	-	851	-	-	851
Štruktúrované obchody	-	618	-	-	618
Ostatné	409	312	179	-	900
	<u>89 090</u>	<u>19 824</u>	<u>2 823</u>	<u>383</u>	<u>112 120</u>
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(11 545)	-	-	-	(11 545)
Platby a riadenie hotovosti	(1 337)	(3 786)	(320)	(369)	(5 812)
Bežné účty	-	-	-	(393)	(393)
Poistenie	(329)	-	-	-	(329)
Faktoring	-	(167)	-	-	(167)
Ostatné	(319)	(2)	(540)	(2 001)	(2 862)
	<u>(13 530)</u>	<u>(3 955)</u>	<u>(860)</u>	<u>(2 763)</u>	<u>(21 108)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	75 560	15 869	1 963	(2 380)	91 012
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	5 072	-	-	5 072
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	75 560	20 941	1 963	(2 380)	96 084

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pokračovanie)
September 2021
3 mesiace
€ '000
Výnosy z poplatkov a provízií

	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Celkom
Bežné účty	9 967	902	-	2	10 871
Platby a riadenie hotovosti	3 874	7 009	(368)	-	10 515
Karty	7 657	48	-	19	7 724
Nepriame vklady	5 792	11	-	-	5 803
Úvery	3 204	1 970	-	105	5 279
Poistenie	3 380	-	-	-	3 380
Faktoring	-	424	-	-	424
Štruktúrované obchody	-	253	-	-	253
Finančné obchody	15	(2 585)	424	-	(2 146)
Ostatné	71	717	600	(152)	1 236
	<u>33 960</u>	<u>8 749</u>	<u>656</u>	<u>(26)</u>	<u>43 339</u>

Náklady na poplatky a provízie

Karty	(4 119)	-	-	-	(4 119)
Platby a riadenie hotovosti	(587)	(1 616)	271	(142)	(2 074)
Bežné účty	-	-	(367)	(190)	(557)
Faktoring	-	(97)	-	-	(97)
Poistenie	(93)	-	-	-	(93)
Nepriame vklady	-	-	-	-	-
Ostatné	(64)	2	(549)	(375)	(986)
	<u>(4 863)</u>	<u>(1 712)</u>	<u>(645)</u>	<u>(707)</u>	<u>(7 927)</u>

Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15

Výnosy za záruky podľa IFRS 9	29 097	7 037	11	(733)	35 412
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>29 097</u>	<u>8 500</u>	<u>11</u>	<u>(733)</u>	<u>36 875</u>

September 2020
3 mesiace
€ '000
Výnosy z poplatkov a provízií

	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Celkom
Bežné účty	9 610	805	-	2	10 417
Platby a riadenie hotovosti	3 976	3 531	172	1	7 680
Karty	7 105	84	-	10	7 199
Nepriame vklady	4 414	11	-	-	4 425
Úvery	2 223	1 740	-	46	4 009
Poistenie	3 310	-	-	-	3 310
Finančné obchody	2	1 922	483	-	2 407
Faktoring	-	286	-	-	286
Štruktúrované obchody	-	166	-	-	166
Ostatné	71	72	74	-	217
	<u>30 711</u>	<u>8 617</u>	<u>729</u>	<u>59</u>	<u>40 116</u>

Náklady na poplatky a provízie

Karty	(3 958)	-	-	-	(3 958)
Platby a riadenie hotovosti	(522)	(1 428)	(99)	(123)	(2 172)
Bežné účty	-	-	-	(152)	(152)
Poistenie	(107)	-	-	-	(107)
Faktoring	-	(48)	-	-	(48)
Ostatné	(145)	(2)	226	(891)	(812)
	<u>(4 732)</u>	<u>(1 478)</u>	<u>127</u>	<u>(1 166)</u>	<u>(7 249)</u>

Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	<u>25 979</u>	<u>7 139</u>	<u>856</u>	<u>(1 107)</u>	<u>32 867</u>
--	---------------	--------------	------------	----------------	---------------

26. Čistý zisk z finančných operácií

€ '000	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace
Menové deriváty a transakcie	8 981	3 050	(1 613)	88
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	6 139	-	3 548	3 278
Marže z menových konverzií s klientmi	5 632	2 147	5 049	1 899
Úrokové deriváty	241	(492)	(3 590)	(2 096)
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	193	(207)	1 808	139
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	174	39	(209)	(37)
Ostatné deriváty	64	(6)	206	11
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	40	13	54	18
Dividendy z akcií oceňovaných FVTPL	9	(10)	-	-
Čistá (strata)/zisk zo zabezpečovacích transakcií	(211)	(85)	646	(263)
Krížové menové swapy	(4 975)	(1 234)	4 068	1 724
	<u>16 287</u>	<u>3 215</u>	<u>9 967</u>	<u>4 761</u>

27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace
Finančné výnosy	614	174	1 278	166
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	32	32	-	(10)
Služby	-	-	1	(2)
Ostatné	1 691	1 128	421	221
	<u>2 337</u>	<u>1 334</u>	<u>1 700</u>	<u>375</u>

28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu*	(7 424)	-	(6 880)	-
Príspevok do Fondu ochrany vkladov**	(5 267)	-	(605)	-
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(1 094)	(394)	(1 549)	(362)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(872)	(265)	(1 089)	(413)
Ostatné škody	(201)	(33)	(61)	(49)
Čistá strata z predaja hmotného majetku	-	10	(14)	(14)
Ostatné	(4 170)	(1 508)	(2 301)	(886)
	<u>(19 028)</u>	<u>(2 190)</u>	<u>(12 499)</u>	<u>(1 724)</u>

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

** Výšku ročného príspevku na rok 2021 určil Fond ochrany vkladov v zmysle platnej metodiky. K 30. júnu 2021 banka zaúčtovala do nákladov celú výšku tohto príspevku. Štvrťročný príspevok do Fondu ochrany vkladov pre rok 2021 bol stanovený na 0,0075 % p. q. z hodnoty chránených vkladov.

29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

€ '000	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	-	-	(31 038)	-

Od 1. januára 2021 zaniká povinnosť banky platiť osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií na základe zákona č. 353/2020 Z.z.

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií bol stanovený na 0,4 % p. a. stavu vybraných záväzkov pre rok 2020. K 21. júlu 2020 nadobudla účinnosť novela zákona č. 67/2020 Z.z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19. Táto novela sa týkala aj opatrení v oblasti osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií. Podľa týchto opatrení sa od júla 2020 do konca roku 2020 nevyžadovali žiadne ďalšie platby osobitných odvodov.

30. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace
Mzdy	(63 878)	(21 758)	(64 478)	(22 082)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(24 501)	(8 559)	(25 534)	(8 922)
Sociálny fond	(864)	(245)	(866)	(238)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	-	-	(150)	-
	<u>(89 243)</u>	<u>(30 562)</u>	<u>(91 028)</u>	<u>(31 242)</u>

Celkový počet zamestnancov banky k 30. septembru 2021 bol 3 361 (31. december 2020: 3 574). Priemerný počet zamestnancov banky počas obdobia končiaceho sa 30. septembra 2021 bol 3 444 (31. december 2020: 3 616).

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

31. Ostatné administratívne náklady

€ '000	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace
Ostatné služby tretích strán	(13 443)	(4 361)	(14 406)	(5 024)
Údržba informačných technológií	(10 298)	(3 483)	(10 082)	(3 090)
Údržba a opravy	(4 660)	(1 954)	(4 250)	(1 301)
Reklama a sponzorstvo	(3 706)	(1 219)	(4 216)	(1 289)
Prenájom budov a súvisiace náklady	(2 880)	(1 044)	(2 681)	(881)
Poštovné	(2 751)	(855)	(3 175)	(913)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(2 385)	(796)	(2 100)	(701)
Energie	(1 815)	(703)	(1 920)	(534)
Tlačivá a kancelárske potreby	(1 776)	(586)	(1 895)	(564)
Lízing systému spracovania elektronických dát	(1 407)	(431)	(1 379)	(463)
Upratovanie	(1 175)	(390)	(1 194)	(289)
Prepravné	(1 027)	(324)	(1 112)	(411)
Ochrana	(951)	(291)	(1 065)	(373)
Poistenie	(782)	(241)	(660)	(213)
Archívy a dokumenty	(755)	(268)	(760)	(187)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(703)	(265)	(829)	(334)
Ostatné prenájmy	(613)	(197)	(631)	(167)
Náklady na právne služby	(550)	(99)	(590)	(222)
Konzultácie a iné poplatky*	(465)	(131)	(537)	(213)
Informácie a prieskum	(141)	(35)	(117)	(32)
Ostatné náklady	(1 434)	(499)	(2 384)	(292)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(149)	-	(156)	(130)
Refakturácie	1 941	707	1 828	603
	<u>(51 925)</u>	<u>(17 465)</u>	<u>(54 311)</u>	<u>(17 020)</u>

32. Rezervy

€ '000	Pozn.	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace
Čistá (tvorba)/rozpustenie a použitie rezerv na súdne spory	19	(12)	(3)	588	476

33. Opravné položky a čistá strata vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou

€ '000	Pozn.	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace
Čistá tvorba opravných položiek	21	(37 185)	(20 966)	(38 963)	(8 671)
Čistá tvorba rezerv na podsúvahové položky	21	(3 653)	(3 624)	(3 737)	(3 330)
		<u>(40 838)</u>	<u>(24 590)</u>	<u>(42 700)</u>	<u>(12 001)</u>
Čistá (strata)/zisk vyplývajúca z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC		(504)	1 047	(3 908)	(2 226)

34. Daň z príjmov

€ '000	Pozn.	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace
Splatná daň z príjmov	17	(18 607)	(8 371)	(8 986)	(6 980)
Odložená daň z príjmov	17	(4 917)	1 795	(6 362)	(1 642)
		<u>(23 524)</u>	<u>(6 576)</u>	<u>(15 348)</u>	<u>(8 622)</u>

35. Ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	September 2021 9 mesiacov	September 2021 3 mesiace	September 2020 9 mesiacov	September 2020 3 mesiace
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach				
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (akciové nástroje):				
Zisky/(straty) z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	160	(342)	835	1 008
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	110	-	614	-
	<u>270</u>	<u>(342)</u>	<u>1 449</u>	<u>1 008</u>
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	-	-	99	-
	<u>270</u>	<u>(342)</u>	<u>1 548</u>	<u>1 008</u>
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach				
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje):				
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	14 662	7 706	16 176	19 947
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahnutá do výkazu ziskov a strát	(20 573)	(6 850)	(10 648)	(10 378)
	<u>(5 911)</u>	<u>856</u>	<u>5 528</u>	<u>9 569</u>
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	(26)	(4)	(377)	(17)
	<u>(5 937)</u>	<u>852</u>	<u>5 151</u>	<u>9 552</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	<u>(5 667)</u>	<u>510</u>	<u>6 699</u>	<u>10 560</u>
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku (pozn. 36)	1 162	(108)	(1 594)	(2 221)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za obdobie po zdanení	<u>(4 505)</u>	<u>402</u>	<u>5 105</u>	<u>8 339</u>

36. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	September 2021			September 2020		
	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)	270	(80)	190	1 449	(433)	1 016
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	-	-	-	99	-	99
	<u>270</u>	<u>(80)</u>	<u>190</u>	<u>1 548</u>	<u>(433)</u>	<u>1 115</u>
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje)	(5 911)	1 242	(4 669)	5 528	(1 161)	4 367
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	(26)	-	(26)	(377)	-	(377)
	<u>(5 937)</u>	<u>1 242</u>	<u>(4 695)</u>	<u>5 151</u>	<u>(1 161)</u>	<u>3 990</u>
	<u>(5 667)</u>	<u>1 162</u>	<u>(4 505)</u>	<u>6 699</u>	<u>(1 594)</u>	<u>5 105</u>

37. Spriaznené strany

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledujúce osoby alebo spoločnosti:

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

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

Dňa 20. júla 2020 bola ukončená fúzia začlenením spoločnosti Banca IMI S.p.A., ktorá bola súčasťou ISP skupiny, do materskej spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A. Od tohto dňa sa všetky právne vzťahy týkajúce sa zlúčenej spoločnosti prešli na Intesa Sanpaolo S.p.A.

37. Spriaznené strany (pokračovanie)

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 30. september 2021:

€ '000	Kľúčový riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoloč- nosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoloč- nosti skupiny ISP	Spolu
Majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	21 037	279	21 316
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:							
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	-	53 916	-	53 916
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	-	933	-	933
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	53 561	-	53 561
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	-	46	-	46
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	-	1 686 125	239	1 686 364
Úvery poskytnuté klientom	329	133 844	-	-	-	19 987	154 160
Hmotný majetok	-	933	-	-	-	-	933
Ostatný majetok	-	378	-	-	3	1 192	1 573
	<u>329</u>	<u>135 155</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 815 621</u>	<u>21 697</u>	<u>1 972 802</u>
Závazky							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	61 304	1	61 305
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	21 649	-	21 649
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	95 307	15 522	110 829
Vklady a úvery od klientov	912	1 526	-	257	-	2 379	5 074
Záväzky z lízingu	-	-	-	-	-	-	-
Podriadený dlh	-	-	-	-	-	200 135	200 135
Rezervy	-	7	-	-	15	-	22
Ostatné záväzky	933	139	-	-	189	-	1 261
	<u>1 845</u>	<u>1 672</u>	<u>-</u>	<u>257</u>	<u>178 464</u>	<u>218 037</u>	<u>400 275</u>

37. Spriaznené strany (pokračovanie)

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2020:

€ '000	Kľúčový riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoloč- nosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoloč- nosti skupiny ISP	Spolu
Majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	11 941	315	12 256
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:							
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	-	58 969	15	58 984
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	-	711	-	711
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	85 124	-	85 124
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	-	326	-	326
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	-	57 257	-	57 257
Úvery poskytnuté klientom	329	65 467	1	-	-	-	65 797
Hmotný majetok	-	3 933	-	-	-	-	3 933
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	1 139	1 139
	<u>329</u>	<u>69 400</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>214 328</u>	<u>1 469</u>	<u>285 527</u>
Závazky							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	73 861	-	73 861
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	52 625	-	52 625
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	46 540	2 092	48 632
Vklady a úvery od klientov	1 311	243	-	245	-	2 123	3 922
Záväzky z lízingu	-	4 458	-	-	-	-	4 458
Podriadený dlh	-	-	-	-	-	200 151	200 151
Rezervy	-	32	-	-	21	-	53
Ostatné záväzky	711	295	-	-	2 474	-	3 480
	<u>2 022</u>	<u>5 028</u>	<u>-</u>	<u>245</u>	<u>175 521</u>	<u>204 366</u>	<u>387 182</u>

37. Spriaznené strany (pokračovanie)

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 30. septembru 2021:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	54	281 178	21	-	193 029	-	474 282
Vydané záruky	-	-	-	-	2 926	116	3 042
Prijaté záruky	-	-	-	-	8 139	-	8 139
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	-	13 756 818	1 832	13 758 650
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	-	13 754 735	1 834	13 756 569

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2020:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	56	349 535	20	-	14	-	349 625
Vydané záruky	-	-	-	-	10 360	85	10 445
Prijaté záruky	-	-	-	-	10 157	-	10 157
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	-	8 739 712	5 038	8 744 750
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	-	8 741 454	5 028	8 746 482

37. Spriaznené strany (pokračovanie)

Konečné stavy so spriaznenými stranami za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021:

€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady							
Úrokové a obdobné výnosy	2	88	-	-	2	50	142
Úrokové a obdobné náklady	(2)	(53)	-	-	(6)	(4 090)	(4 151)
Výnosy z poplatkov a provízií	-	13	-	1	115	13 074	13 203
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	-	(413)	(4)	(417)
Výnosy z dividend	-	-	3 002	-	-	-	3 002
Čistý zisk z finančných operácií	-	-	-	-	(201)	(31)	(232)
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	-	-	4	14	18
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(328)	-	(328)
Ostatné administratívne náklady	-	540	-	-	(6 655)	(1 255)	(7 370)
Odpisy hmotného majetku	-	(536)	-	-	-	-	(536)
Opravné položky	-	23	-	-	18	-	41
	-	75	3 002	1	(7 464)	7 758	3 372

37. Spriaznené strany (pokračovanie)

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

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

38. Rozdelenie zisku

ECB prijala 15. decembra 2020 odporúčanie, aby významné úverové inštitúcie do 30. septembra 2021 postupovali obzvlášť obozretne pri rozhodovaní o dividendách alebo pri ich vyplácaní, ako aj pri spätných odkúpeniach akcií zameraných na odmeňovanie akcionárov.

Na základe tohto odporúčania dňa 19. apríla 2021 schválili akcionári banky nasledovné rozdelenie zisku za rok 2020:

€ '000

Dividendy akcionárom (0 € na akciu v hodnote 33,2 €)	-
Nerozdelený zisk	<u>85 039</u>
	<u>85 039</u>

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

Banka veľmi pozorne monitoruje aktuálnu situáciu okolo pandémie ochorenia COVID-19 a hodnotí jej potenciálny vplyv na operácie, zverejňovanie, finančnú situáciu a výkonnosť banky. Snahou banky je pristupovať obozretne, zohľadňujúc všetky dostupné informácie.

Od 30. septembra 2021 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie 15. novembra 2021.



Peter Magala
člen predstavenstva



Roberto Vercelli
člen predstavenstva

