



**Priebežná skrátaná individuálna účtovná zvierka  
za tri mesiace končiace sa 31. marca 2023**

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



# Obsah

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2023 .....	2
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 31. marca 2023 .....	3
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za tri mesiace končiace sa 31. marca 2023 .....	4
Individuálny výkaz o peňažných tokoch za tri mesiace končiace sa 31. marca 2023 .....	5
1. Základné informácie .....	7
2. Zmeny v účtovných politikách .....	8
3. Významné účtovné politiky .....	9
4. Riadenie finančného a operačného rizika .....	11
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov .....	23
6. Segmentové vykazovanie .....	26
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty .....	28
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia .....	28
9. Deriváty - účtovanie zabezpečenia .....	30
10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku .....	34
11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou .....	34
12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika .....	38
13. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov .....	38
14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj .....	39
15. Nehmotný majetok .....	40
16. Goodwill .....	40
17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky .....	41
18. Ostatný majetok .....	41
19. Rezervy .....	42
20. Ostatné záväzky .....	42
21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky .....	43
22. Vlastné imanie .....	43
23. Podsúvahové položky .....	45
24. Čisté úrokové výnosy .....	46
25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií .....	47
26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií .....	48
27. Ostatné prevádzkové výnosy .....	49
28. Ostatné prevádzkové náklady .....	49
29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií .....	49
30. Mzdy a odmeny zamestnancom .....	49
31. Ostatné administratívne náklady .....	50
32. Rezervy .....	51
33. Opravné položky a čistá (strata) / zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou .....	51
34. Daň z príjmov .....	51
35. Ostatné súčasti komplexného výsledku .....	52
36. Spriaznené strany .....	53
37. Rozdelenie zisku .....	57
38. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje .....	57

# Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2023 (v tisícoch EUR)

	Pozn.	Marec 2023	December 2022
<b>Majetok</b>			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 816 406	3 060 496
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		88 028	60 404
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		4 301	3 991
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	312 958	352 265
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 475 642	1 412 341
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		617 103	1 283 417
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		255 331	152 280
Úvery poskytnuté klientom		17 719 216	17 504 728
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		76 143	77 233
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(106 964)	(126 410)
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	26 406	26 406
Hmotný majetok	14	107 938	109 829
Nehmotný majetok	15	116 616	119 261
Goodwill	16	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	17	-	-
Odložené daňové pohľadávky	17	66 485	65 382
Ostatný majetok	18	30 536	29 106
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	5 946	5 946
		<u>22 948 150</u>	<u>22 805 330</u>
<b>Záväzky</b>			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	8	79 601	61 463
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	300 170	316 157
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		859 384	1 005 068
Vklady a úvery od klientov		15 608 895	15 407 883
Záväzky z lízingu		19 262	19 952
Podriadený dlh		250 415	250 368
Emitované dlhové cenné papiere		3 694 806	3 784 008
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(18 040)	(19 536)
Splatné daňové záväzky	17	33 760	24 231
Rezervy	19	18 628	18 708
Ostatné záväzky	20	120 781	95 966
		<u>20 967 662</u>	<u>20 964 268</u>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	22	510 819	430 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		87 493	87 493
Nerozdelený zisk		1 364 904	1 306 553
Rezervy vo vlastnom imaní		3 553	2 478
		<u>1 980 488</u>	<u>1 841 062</u>
		<u>22 948 150</u>	<u>22 805 330</u>

Poznámky na stranách 7 až 57 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

# Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 31. marca 2023 (v tisícoch EUR)

	Pozn.	Marec 2023	Marec 2022
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		177 518	86 819
Ostatné úrokové výnosy		1 254	1 096
Úrokové a obdobné náklady		(59 707)	(14 655)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	24	<b>119 065</b>	<b>73 260</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		47 031	46 594
Náklady na poplatky a provízie		(8 650)	(7 480)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	25	<b>38 381</b>	<b>39 114</b>
Výnosy z dividend		2 772	8003
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	2 769	3 126
Ostatné prevádzkové výnosy	27	403	717
Ostatné prevádzkové náklady	28	(17 781)	(16 304)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	29	-	-
Mzdy a odmeny zamestnancom	30	(31 111)	(29 394)
Ostatné administratívne náklady	31	(20 600)	(18 384)
Odpisy nehmotného majetku	15	(4 654)	(4 433)
Odpisy hmotného majetku	14	(2 942)	(3 012)
<b>Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením</b>		<b>86 302</b>	<b>52 693</b>
Čistý zisk/(strata) z modifikácií		(23)	(14)
Rezervy	19, 32	25	(25)
Opravné položky	21, 33	(13 830)	(15 574)
Čistý zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovania hodnotou	33	2 683	4 784
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>75 157</b>	<b>41 864</b>
Daň z príjmov	34	(16 825)	(9 502)
<b>ČISTÝ ZISK ZA TRI MESIACE</b>		<b>58 332</b>	<b>32 362</b>
Ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení: <i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>	35		
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku		-	-
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku		-	-
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		23	147
		23	147
<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)		1 143	(9 436)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(72)	81
		1 071	(9 517)
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení</b>		<b>1 094</b>	<b>(9 370)</b>
<b>CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA TRI MESIACE</b>		<b>59 426</b>	<b>22 992</b>
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 €		5,14	2,49

Poznámky na stranách 7 až 57 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

# Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za tri mesiace končiace sa 31. marca 2023

(v tisícoch EUR)

	Základné imanie	Emisné ážio	Ostatné kapitálové fondy	Zákonný rezervný fond	Nerozdeľený zisk	Prebytok z precenenia za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
<b>1. január 2023</b>	430 819	13 719	8 464	87 493	1 298 089	18 588	(16 285)	175	1 841 062
Navýšenie základného imania	80 000	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	-	-	-	-	58 332	-	1 166	(72)	59 426
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	19	-	(19)	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania</b>									
<i>Dividendy akcionárom</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>31. marec 2023</b>	<u>510 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>87 493</u>	<u>1 356 440</u>	<u>18 588</u>	<u>(15 138)</u>	<u>103</u>	<u>1 980 488</u>
<b>31. december 2021</b>	430 819	13 719	8 464	87 493	1 144 520	17 215	7 392	100	1 709 722
Dopad zlúčenia VÚBL do VÚB	-	-	-	-	23 631	-	-	-	23 631
<b>1. január 2022</b>	430 819	13 719	8 464	87 493	1 168 151	17 215	7 392	100	1 733 353
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	-	-	-	-	32 362	-	(9 289)	(81)	22 992
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	222	-	-	-	218
<b>Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania</b>									
<i>Dividendy akcionárom</i>	-	-	-	-	(10 534)	-	-	-	(10 534)
<b>31. marec 2022</b>	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>87 493</u>	<u>1 190 201</u>	<u>17 215</u>	<u>(1 897)</u>	<u>19</u>	<u>1 746 033</u>

Poznámky na stranách 7 až 57 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

# Individuálny výkaz o peňažných tokoch za tri mesiace končiace sa 31. marca 2023

(v tisícoch EUR)

	Pozn.	Marec 2023	Marec 2022
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností:</b>			
Zisk pred zdanením		75 157	41 864
Úpravy:			
Úrokové výnosy	24	(178 772)	(87 915)
Úrokové náklady	24	59 707	14 655
Výnosy z dividend		(2 772)	(8 003)
(Zisk)/strata z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(9 368)	34 508
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	28	(62)	(300)
Strata/(zisk) z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov		13 739	(88 250)
Odpisy nehmotného majetku	15	4 654	4 433
Odpisy hmotného majetku	14	2 942	3 012
Opravné položky a podobné položky	32, 33	29 669	35 255
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	35	(72)	141
Prijaté úroky		184 293	86 382
(Zaplatené úroky)		(58 028)	(23 899)
Uhradená daň		(8 399)	(2 123)
(Nárast) vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(27 889)	(5 616)
Pokles/(nárast) v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		39 307	(51 019)
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
(Nárast) v pohľadávkach voči ostatným bankám		(104 769)	(41 460)
(Nárast)/pokles v úveroch poskytnutých klientom		(250 814)	5 938
(Nárast)/pokles v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		(19 446)	27 359
Pokles v ostatnom majetku		1 829	24 536
Nárast vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		18 138	15 260
(Pokles)/nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		(15 987)	69 078
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
(Pokles) v záväzkoch voči bankám		(50 631)	(326 217)
Nárast/(pokles) vo vkladoch a úveroch od klientov		202 489	(60 963)
Nárast/(pokles) v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		1 496	(8 402)
Nárast v rezervách		641	237
Nárast v ostatných záväzkoch		24 815	25 261
<b>Čisté peňažné prostriedky z prevádzkových činností</b>		<b>(68 133)</b>	<b>(316 248)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností:</b>			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(196 348)	(215 288)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		64 982	201 329
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		80 200	-
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(1 912)	(1 160)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		62	816
Prijaté dividendy		-	8 003
Nárast v základnom imaní		80 000	-
Investície v Monilogi, s.r.o.		-	(75)
<b>Čisté peňažné prostriedky na/(z) investičné činnosti</b>		<b>26 984</b>	<b>(6 375)</b>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

# Individuálny výkaz o peňažných tokoch za tri mesiace končiace sa 31. marca 2023

(v tisícoch EUR)

(pokračovanie)

	Pozn.	Marec 2023	Marec 2022
<b>Peňažné toky z finančných činností:</b>			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		-	500 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(100 000)	(6 400)
Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		-	250 000
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(101 103)	(1 104)
Splatenie záväzkov z lízingu		(1 838)	(1 774)
Vyplatené dividendy		-	(10 534)
<b>Čisté peňažné prostriedky z/(na) finančných činností</b>		<b>(202 941)</b>	<b>730 188</b>
<b>Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>(244 090)</b>	<b>407 565</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</b>	7	<b>3 060 496</b>	<b>2 612 785</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. marcu</b>	7	<b>2 816 406</b>	<b>3 020 350</b>

Poznámky na stranách 7 až 57 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.



## 1. Základné informácie

### 1.1. Vykazujúca spoločnosť – všeobecné informácie

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

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

K 31. marcu 2023 mala banka 169 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2022: 170). Banka má aj jednu pobočku v Českej republike (31. december 2022: 1).

Celkový počet zamestnancov banky k 31. marcu 2023 bol 3 320 (31. december 2022: 3 328). Priemerný počet zamestnancov banky k 31. marcu 2023 bol 3 317 (31. december 2022: 3 340).

### 1.2. Princípy vypracovania účtovnej závierky

Táto priebežná skrátená individuálna účtovná závierka za tri mesiace končiace sa 31. marca 2023 (ďalej „priebežná účtovná závierka“) bola zostavená v súlade s IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka a jej cieľom je aktualizovať poslednú riadnu ročnú účtovnú závierku banky zostavenú za obdobie končiace sa 31. decembra 2022 (ďalej „posledná riadna účtovná závierka“). Informácie uvedené v tejto priebežnej účtovnej závierke sa zameriavajú na vybrané vysvetľujúce poznámky, ktoré majú užívateľov tejto priebežnej účtovnej závierky informovať o udalostiach a transakciách, ktoré sú významné pre pochopenie zmien vo finančnej pozícii a prevádzkovej výkonnosti banky od dátumu poslednej riadnej účtovnej závierky a neduplikujú už predtým vykázané informácie. Táto priebežná účtovná závierka neobsahuje všetky požadované zverejnenia pre riadne ročné účtovné závierky zostavené v súlade s IFRS v znení prijatom EÚ a je preto nevyhnutné ju interpretovať spolu s poslednou riadnou účtovnou závierkou.

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

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

### 1.3. Funkčná a prezentačná mena

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

Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

## 2. Zmeny v účtovných politikách

Okrem vplyvu zmien opísaných v poznámke 2.1 boli účtovné metódy a účtovné zásady v tejto priebežnej účtovnej závierke aplikované konzistentne s tými aplikovanými v poslednej riadnej účtovnej závierke banky za účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 2022.

Účtovná politika pre vykazovanie splatnej a odloženej dane z príjmov v rámci priebežnej účtovnej závierky je opísaná v poznámke 3.3. a bola aplikovaná konzistentne s predchádzajúcim obdobím, za ktoré bola zostavená účtovná závierka.

### 2.1. Vydané štandardy a interpretácie vzťahujúce sa na operácie banky, ktoré nadobudli účinnosť pre bežný rok **IAS 12 Dane z príjmov: Odložená daň súvisiaca s majetkom a záväzkami vyplývajúcimi z jednej transakcie**

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

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

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

Banka účtuje odloženú daň z lízingu metódou „integrálne prepojená“, výsledkom čoho je podobný výsledok ako pri dodatkoch, s tým rozdielom, že dopady odloženej dane sú prezentované netto vo výkaze o finančnej situácii. Podľa dodatkov bude banka vykazovať samostatnú odloženú daňovú pohľadávku a odložený daňový záväzok. K 31. marcu 2023 je zdaniteľný dočasný rozdiel vo vzťahu k majetku z užívacieho práva 18 930 tisíc EUR a odpočítateľný dočasný rozdiel vo vzťahu k záväzku z prenájmu je 19 938 tisíc EUR, výsledkom čoho je čistá odložená daňová pohľadávka vo výške 212 tisíc EUR.

Podľa dodatkov bude banka vykazovať samostatný odložený daňový záväzok vo výške 3 975 tisíc EUR a odloženú daňovú pohľadávku vo výške 4 187 tisíc EUR. Prijatie dodatkov nebude mať žiadny vplyv na nerozdelený zisk.

Nasledujúce nové a novelizované štandardy, ktoré musí banka uplatňovať, nemajú významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku banky:

- nájomné koncesie súvisiace s COVID-19 po 30. júni 2021 (dodatok k IFRS 16),
- nevýhodné zmluvy – náklady na splnenie zmluvy (dodatky k IAS 37),
- ročné vylepšenia štandardov IFRS 2018-2020,
- nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: výnosy pred zamýšľaným použitím (dodatky k IAS 16),
- odkaz na koncepčný rámec (zmeny a doplnenia IFRS 3),
- IFRS 17: Poistné zmluvy
- IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS Praktické usmernenie 2: Zverejňovanie účtovných zásad (dodatky).

## 2.2. Vydané štandardy a interpretácie vzťahujúce sa na operácie banky, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

Viaceré nové štandardy a zmeny a doplnenia štandardov ešte nenadobudli účinnosť alebo ich Európska únia ešte neprijala. Predčasná aplikácia je povolená, avšak banka pri zostavovaní tejto individuálnej účtovnej závierky nové a novelizované štandardy predčasne neaplikovala. Banka má v úmysle prijať tieto štandardy, keď nadobudnú účinnosť.

Neočakáva sa, že nasledujúce nové a novelizované štandardy budú mať významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku banky:

- Definícia účtovných odhadov (novely IAS 8),
- Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (novely IAS 1),
- Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom (novela IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov),
- IFRS 16 Lízing: Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (zmeny a doplnenia).

## 3. Významné účtovné politiky

### 3.1. Oceňovanie reálnou hodnotou

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

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

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

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

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

### 3.2. Konkrétne politiky pre zaistenie ovplyvnené reformou IBOR

#### Doplnenia fázy 1

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

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

#### Doplnenia fázy 2

Politiky špecifické pre nezmluvne špecifikované rizikové časti

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

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

Politiky špecifické pre zaistenie peňažných tokov

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

### **3.3. Splatná a odložená daň z príjmov**

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

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

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

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

## 4. Riadenie finančného a operačného rizika

### 4.1. Úverové riziko

#### 4.1.1. Zatriedenie neštandardných úverov

Nasledujúca tabuľka opisuje úverové portfólio banky v zmysle klasifikačných kategórií:

Marec 2023 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Štandardné	257 507	(2 295)	255 212
	Po splatnosti	<u>356</u>	<u>(237)</u>	<u>119</u>
		257 863	(2 532)	255 331
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Štandardné	177 456	(1 583)	175 873
	Po splatnosti	1	-	1
	Sporné	<u>2 269</u>	<u>(3)</u>	<u>2 266</u>
		179 726	(1 586)	178 140
Korporátni klienti				
	Štandardné	6 938 932	(72 029)	6 866 903
	Po splatnosti	8 505	(4 563)	3 942
	Pravdepodobné nesplatenie	46 799	(21 733)	25 066
	Sporné	<u>47 724</u>	<u>(41 885)</u>	<u>5 839</u>
		7 041 960	(140 210)	6 901 750
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 643 395	(71 897)	10 571 498
	Po splatnosti	35 347	(19 092)	16 255
	Pravdepodobné nesplatenie	32 559	(19 962)	12 597
	Sporné	<u>150 413</u>	<u>(111 437)</u>	<u>38 976</u>
		<u>10 861 714</u>	<u>(222 388)</u>	<u>10 639 326</u>
		<u>18 083 400</u>	<u>(364 184)</u>	<u>17 719 216</u>
		<u>18 341 263</u>	<u>(366 716)</u>	<u>17 974 547</u>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere</b>				
	Štandardné	1 475 775	(279)	1 475 496
<b>Podsúvahové položky</b>				
	Štandardné	5 801 274	(9 096)	5 792 178
	Po splatnosti	2 416	(34)	2 382
	Pravdepodobné nesplatenie	13 839	(4 428)	9 411
	Sporné	<u>4 464</u>	<u>(795)</u>	<u>3 669</u>
		5 821 993	(14 353)	5 807 640

December 2022 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Štandardné	152 109	(98)	152 011
	Po splatnosti	<u>536</u>	<u>(267)</u>	<u>269</u>
		152 645	(365)	152 280
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Štandardné	190 416	(1 635)	188 781
	Sporné	<u>15</u>	<u>(4)</u>	<u>11</u>
		190 431	(1 639)	188 792
Korporátni klienti				
	Štandardné	6 555 547	(59 299)	6 496 248
	Po splatnosti	1 498	(279)	1 219
	Pravdepodobné nesplatenie	38 516	(13 985)	24 531
	Sporné	<u>36 128</u>	<u>(32 642)</u>	<u>3 486</u>
		6 631 689	(106 205)	6 525 484
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 803 651	(90 791)	10 712 860
	Po splatnosti	40 464	(22 621)	17 843
	Pravdepodobné nesplatenie	38 232	(22 864)	15 368
	Sporné	<u>167 672</u>	<u>(123 291)</u>	<u>44 381</u>
		<u>11 050 019</u>	<u>(259 567)</u>	<u>10 790 452</u>
		<u>17 872 139</u>	<u>(367 411)</u>	<u>17 504 728</u>
		<u>18 024 784</u>	<u>(367 776)</u>	<u>17 657 008</u>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere</b>				
	Štandardné	1 412 476	(276)	1 412 200
<b>Podsúvahové položky</b>				
	Štandardné	5 800 458	(8 330)	5 792 128
	Po splatnosti	2 693	(666)	2 027
	Pravdepodobné nesplatenie	14 402	(4 521)	9 881
	Sporné	<u>3 755</u>	<u>(890)</u>	<u>2 865</u>
		5 821 308	(14 407)	5 806 901

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

Marec 2023 € '000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>									
Pohľadávky voči ostatným bankám	176 116	(20)	176 096	81 391	(2 275)	79 116	356	(237)	119
<b>Úvery poskytnuté klientom:</b>									
<b>Verejná správa</b>									
Štátna správa	76 924	(634)	76 290	8	-	8	519	-	519
Samosprávy	92 277	(654)	91 623	7 543	(294)	7 249	1 750	(3)	1 747
Samosprávy – Lízing	570	(1)	569	135	-	135	-	-	-
	169 771	(1 289)	168 482	7 686	(294)	7 392	2 269	(3)	2 266
<b>Korporátni klienti</b>									
Veľkí korporátni klienti	2 331 772	(4 479)	2 327 293	624 132	(28 128)	596 004	24 586	(17 595)	6 991
Veľkí korporátni klienti - dlhové cenné papiere	105 003	(52)	104 951	43 805	(821)	42 984	-	-	-
Špecializované financovanie	871 937	(17 391)	854 546	53 432	(10 514)	42 918	4 913	(3 973)	940
SME	1 392 904	(2 425)	1 390 479	282 418	(6 680)	275 738	57 923	(34 967)	22 956
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	670 950	(233)	670 717	11 588	(72)	11 516	8	(7)	1
Ostatné nebankové finančné inštitúcie - dlhové cenné papiere	232 852	(78)	232 774	-	-	-	-	-	-
Spoločnosti verejného sektora	1 226	-	1 226	-	-	-	-	-	-
Lízing	129 872	(268)	129 604	38 408	(824)	37 584	13 056	(10 500)	2 556
Faktoring	147 487	(51)	147 436	1 147	(11)	1 136	2 541	(1 141)	1 400
	5 884 003	(24 977)	5 859 026	1 054 930	(47 050)	1 007 880	103 027	(68 183)	34 844

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Marec 2023	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	43 526	(599)	42 927	16 543	(875)	15 668	3 155	(2 456)	699
Malé podniky – lízing	45 703	(5 873)	39 830	8 832	(1 211)	7 621	3 721	(2 882)	839
Spotrebné úvery	1 099 888	(7 296)	1 092 592	196 674	(20 334)	176 340	104 768	(96 009)	8 759
Hypotekárne úvery	8 754 360	(4 985)	8 749 375	352 581	(29 393)	323 188	96 060	(39 329)	56 731
Kreditné karty	64 754	(146)	64 608	9 882	(769)	9 113	10 102	(9 439)	663
Lízing	9 002	(90)	8 912	2 770	(99)	2 671	513	(374)	139
Spoločenstvá vlastníkov bytov	38 880	(229)	38 651	-	-	-	-	-	-
	<u>10 056 113</u>	<u>(19 218)</u>	<u>10 036 895</u>	<u>587 282</u>	<u>(52 681)</u>	<u>534 601</u>	<u>218 319</u>	<u>(150 489)</u>	<u>67 830</u>
	<u>16 109 887</u>	<u>(45 484)</u>	<u>16 064 403</u>	<u>1 649 898</u>	<u>(100 025)</u>	<u>1 549 873</u>	<u>323 615</u>	<u>(218 675)</u>	<u>104 940</u>
	<u>16 286 003</u>	<u>(45 504)</u>	<u>16 240 499</u>	<u>1 731 289</u>	<u>(102 300)</u>	<u>1 628 989</u>	<u>323 971</u>	<u>(218 912)</u>	<u>105 059</u>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere</b>	1 475 775	(279)	1 475 496	-	-	-	-	-	-
<b>Podsúvahové položky</b>	5 512 799	(5 700)	5 507 099	288 475	(3 396)	285 079	13 701	(4 668)	9 033



December 2022			Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>									
Pohľadávky voči ostatným bankám	71 598	(10)	71 588	80 511	(88)	80 423	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Štátna správa	79 706	(647)	79 059	-	-	-	-	-	-
Samosprávy	102 459	(662)	101 797	7 912	(325)	7 587	15	(4)	11
Samosprávy – Lízing	274	(1)	273	65	-	65	-	-	-
	182 439	(1 310)	181 129	7 977	(325)	7 652	15	(4)	11
Korporátni klienti									
Veľkí korporátni klienti	2 183 197	(1 527)	2 181 670	502 801	(22 314)	480 487	237	(173)	64
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	103 146	(52)	103 094	43 886	(867)	43 019	-	-	-
Špecializované financovanie	883 705	(17 281)	866 424	40 483	(6 646)	33 837	4 886	(3 936)	950
SME	1 493 918	(2 644)	1 491 274	269 144	(7 069)	262 075	59 041	(34 355)	24 686
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	471 296	(141)	471 155	2	-	2	-	-	-
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	261 018	(80)	260 938	-	-	-	-	-	-
Spoločnosti verejného sektora	2 943	-	2 943	417	(1)	416	-	-	-
Lízing	118 977	(178)	118 799	21 758	(436)	21 322	9 610	(7 313)	2 297
Faktoring	158 857	(65)	158 792	-	-	-	2 367	(1 127)	1 240
	5 677 057	(21 968)	5 655 089	878 491	(37 333)	841 158	76 141	(46 904)	29 237

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

December 2022	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Malé podniky	359 623	(9 193)	350 430	147 423	(10 431)	136 992	31 204	(22 636)	8 568
Malé podniky – lízing	27 755	(184)	27 571	10 031	(397)	9 634	4 956	(3 327)	1 629
Spotrebné úvery	1 020 979	(11 199)	1 009 780	211 619	(27 019)	184 600	129 615	(108 173)	21 442
Hypotekárne úvery	8 572 225	(4 706)	8 567 519	323 500	(26 408)	297 092	70 154	(24 706)	45 448
Kreditné karty	77 211	(165)	77 046	9 560	(845)	8 715	10 408	(9 909)	499
Lízing	3 594	(7)	3 587	705	(6)	699	31	(24)	7
Spoločenstvá vlastníkov bytov	39 426	(232)	39 194	-	-	-	-	-	-
	<u>10 100 813</u>	<u>(25 686)</u>	<u>10 075 127</u>	<u>702 838</u>	<u>(65 106)</u>	<u>637 732</u>	<u>246 368</u>	<u>(168 775)</u>	<u>77 593</u>
	<u>15 960 309</u>	<u>(48 964)</u>	<u>15 911 345</u>	<u>1 589 306</u>	<u>(102 764)</u>	<u>1 486 542</u>	<u>322 524</u>	<u>(215 683)</u>	<u>106 841</u>
	<u>16 031 907</u>	<u>(48 974)</u>	<u>15 982 933</u>	<u>1 669 817</u>	<u>(102 852)</u>	<u>1 566 965</u>	<u>323 060</u>	<u>(215 950)</u>	<u>107 110</u>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere</b>									
	1 412 476	(276)	1 412 200	-	-	-	-	-	-
<b>Podsúvahové položky</b>	5 645 409	(5 149)	5 640 260	155 049	(3 181)	151 868	20 850	(6 077)	14 773

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

Marec 2023	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>									
Pohľadávky voči ostatným bankám									
Bez omeškania	176 116	(20)	176 096	81 391	(2 275)	79 116	-	-	-
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	356	(237)	119
	176 116	(20)	176 096	81 391	(2 275)	79 116	356	(237)	119
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Bez omeškania	165 992	(1 288)	164 704	7 299	(294)	7 005	2 269	(3)	2 266
1 – 30 dní	146	-	146	1	-	1	-	-	-
31 – 60 dní	3 632	(1)	3 631	-	-	-	-	-	-
61 – 90 dní	-	-	-	386	-	386	-	-	-
Viac ako 180 dní	1	-	1	-	-	-	-	-	-
	169 771	(1 289)	168 482	7 686	(294)	7 392	2 269	(3)	2 266
Korporátni klienti									
Bez omeškania	5 856 109	(24 783)	5 831 326	1 022 089	(45 734)	976 355	31 012	(12 410)	18 602
1 – 30 dní	27 819	(174)	27 645	23 676	(877)	22 799	5 917	(3 746)	2 171
31 – 60 dní	5	(1)	4	7 594	(346)	7 248	2 961	(1 446)	1 515
61 – 90 dní	-	-	-	1 526	(80)	1 446	8 286	(4 364)	3 922
91 – 180 dní	13	(1)	12	15	(4)	11	11 008	(7 149)	3 859
Viac ako 181 dní	57	(18)	39	30	(9)	21	43 843	(39 068)	4 775
	5 884 003	(24 977)	5 859 026	1 054 930	(47 050)	1 007 880	103 027	(68 183)	34 844

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Marec 2023	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	10 013 457	(18 080)	9 995 377	488 839	(35 933)	452 906	53 709	(29 113)	24 596
1 – 30 dní	41 193	(1 076)	40 117	74 110	(10 905)	63 205	21 930	(10 340)	11 590
31 – 60 dní	1 206	(46)	1 160	15 481	(3 324)	12 157	15 520	(6 781)	8 739
61 – 90 dní	34	(3)	31	6 590	(1 914)	4 676	11 757	(5 261)	6 496
91 – 180 dní	114	(2)	112	1 970	(524)	1 446	19 251	(12 895)	6 356
Viac ako 181 dní	109	(11)	98	292	(81)	211	96 152	(86 099)	10 053
	<u>10 056 113</u>	<u>(19 218)</u>	<u>10 036 895</u>	<u>587 282</u>	<u>(52 681)</u>	<u>534 601</u>	<u>218 319</u>	<u>(150 489)</u>	<u>67 830</u>
	<u>16 109 887</u>	<u>(45 484)</u>	<u>16 064 403</u>	<u>1 649 898</u>	<u>(100 025)</u>	<u>1 549 873</u>	<u>323 615</u>	<u>(218 675)</u>	<u>104 940</u>
	<u>16 286 003</u>	<u>(45 504)</u>	<u>16 240 499</u>	<u>1 731 289</u>	<u>(102 300)</u>	<u>1 628 989</u>	<u>323 971</u>	<u>(218 912)</u>	<u>105 059</u>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere</b>									
Bez omeškania	1 412 476	(276)	1 412 200	-	-	-	-	-	-
<b>Podsúvahové položky</b>									
Bez omeškania	5 645 409	(5 149)	5 640 260	155 049	(3 181)	151 868	20 850	(6 077)	14 773

December 2022	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>									
Pohľadávky voči ostatným bankám									
Bez omeškania	71 598	(10)	71 588	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Viac ako 180 dní	-	-	-	-	-	-	536	(267)	269
	71 598	(10)	71 588	80 511	(88)	80 423	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:									
Verejná správa									
Bez omeškania	181 771	(1 310)	180 461	7 939	(323)	7 616	15	(4)	11
1 – 30 dní	668	-	668	37	(2)	35	-	-	-
31 – 60 dní	-	-	-	1	-	1	-	-	-
	182 439	(1 310)	181 129	7 977	(325)	7 652	15	(4)	11
Korporátni klienti									
Bez omeškania	5 653 169	(21 894)	5 631 275	871 651	(37 033)	834 618	34 126	(12 151)	21 975
1 – 30 dní	22 703	(44)	22 659	5 013	(213)	4 800	517	(21)	496
31 – 60 dní	383	(1)	382	1 510	(76)	1 434	546	(221)	325
61 – 90 dní	5	-	5	317	(11)	306	4 104	(1 864)	2 240
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	4 099	(4 024)	75
Viac ako 181 dní	797	(29)	768	-	-	-	32 749	(28 623)	4 126
	5 677 057	(21 968)	5 655 089	878 491	(37 333)	841 158	76 141	(46 904)	29 237

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

December 2022			Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti									
Bez omeškania	10 077 687	(24 686)	10 053 001	648 891	(52 820)	596 071	47 897	(22 202)	25 695
1 – 30 dní	23 126	(1 000)	22 126	36 364	(7 636)	28 728	12 492	(5 077)	7 415
31 – 60 dní	-	-	-	10 190	(2 414)	7 776	4 398	(1 672)	2 726
61 – 90 dní	-	-	-	7 393	(2 236)	5 157	3 469	(1 453)	2 016
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	22 520	(15 513)	7 007
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	155 592	(122 858)	32 734
	<u>10 100 813</u>	<u>(25 686)</u>	<u>10 075 127</u>	<u>702 838</u>	<u>(65 106)</u>	<u>637 732</u>	<u>246 368</u>	<u>(168 775)</u>	<u>77 593</u>
	<u>15 960 309</u>	<u>(48 964)</u>	<u>15 911 345</u>	<u>1 589 306</u>	<u>(102 764)</u>	<u>1 486 542</u>	<u>322 524</u>	<u>(215 683)</u>	<u>106 841</u>
	<u>16 031 907</u>	<u>(48 974)</u>	<u>15 982 933</u>	<u>1 669 817</u>	<u>(102 852)</u>	<u>1 566 965</u>	<u>323 060</u>	<u>(215 950)</u>	<u>107 110</u>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere</b>									
Bez omeškania	1 412 476	(276)	1 412 200	-	-	-	-	-	-
<b>Podsúvahové položky</b>									
Bez omeškania	5 645 409	(5 149)	5 640 260	155 049	(3 181)	151 868	20 850	(6 077)	14 773

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

Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov:

Marec 2023						
€ '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:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	81 391	(2 276)	79 115	-	-	-
Verejná správa	20	-	20	-	-	-
Korporátni klienti	92 962	(8 414)	84 548	43 608	(32 599)	11 009
Retailoví klienti	93 278	(7 804)	85 474	27 696	(20 038)	7 658
	<u>267 651</u>	<u>(18 494)</u>	<u>249 157</u>	<u>71 304</u>	<u>(52 637)</u>	<u>18 667</u>
Podsúvahové položky	947	(3)	944	4 430	(1 239)	3 191

December 2022						
€ '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:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Korporátni klienti	68 916	(4 480)	64 436	39 392	(28 177)	11 215
Retailoví klienti	96 672	(8 548)	88 124	30 871	(22 205)	8 666
	<u>246 099</u>	<u>(13 116)</u>	<u>232 983</u>	<u>70 263</u>	<u>(50 382)</u>	<u>19 881</u>
Podsúvahové položky	1 690	1	1 691	3 928	1 140	5 068

#### 4.1.3. Politika odpisovania pohľadávok

Hodnota úverov odpísaných počas roka, ktoré sú stále predmetom vymáhania, je 7 937 EUR (31. december 2022: 1 613 tisíc EUR).

#### 4.1.4. Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov

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

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

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

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

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

- deriváty,
- repo obchody a reverzné repo obchody.

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

#### 4.1.5. Úverové riziko finančných derivátov

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	Marec 2023	December 2022
<b>Finančný majetok</b>		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Derivátové finančné nástroje	12 121	(8 336)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	377 537	419 583
	<u>389 658</u>	<u>411 247</u>



## 4.2. Trhové riziko

### 4.2.1. Reforma referenčných úrokových sadzieb

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

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

Účtovná politika je uvedená v poznámke 3.1.

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

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

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

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

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

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

(a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

(b) Pohľadávky voči ostatným bankám

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

(c) Úvery poskytnuté klientom

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom sa odhaduje pomocou analýzy diskontovaných peňažných tokov na základe bezrizikovej úrokovej krivky a rizika, ktoré odráža úverovú bonitu zmluvnej strany.

## (d) Nakúpené cenné papiere a podiely

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

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

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

## (f) Podriadený dlh

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

## (g) Emitované dlhové cenné papiere

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

Marec 2023		Účtovná hodnota			Reálna hodnota			
€ '000	Pozn.	V amorti- zovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
<b>Finančný majetok</b>								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 816 406	-	2 816 406	-	2 816 406	-	2 816 406
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	92 329	92 329	11 863	80 466	-	92 329
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	312 958	312 958	-	312 958	-	312 958
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 475 642	1 475 642	1 460 513	15 129	-	1 475 642
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		255 331	-	255 331	-	255 331	-	255 331
Úvery poskytnuté klientom		17 719 216	-	17 719 216	-	191 896	17 846 426	18 038 322
		<u>20 790 953</u>	<u>1 880 929</u>	<u>22 671 882</u>	<u>1 472 376</u>	<u>3 672 186</u>	<u>17 846 426</u>	<u>22 990 988</u>
<b>Finančné záväzky</b>								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	79 601	79 601	-	79 601	-	79 601
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	300 170	300 170	-	300 170	-	300 170
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Závazky voči bankám		859 384	-	859 384	-	859 384	-	859 384
Vklady a úvery od klientov		15 608 895	-	15 608 895	-	15 594 651	-	15 594 651
Lease liabilities		19 262	-	19 262	-	19 262	-	19 262
Podriadený dlh		250 415	-	250 415	-	291 834	-	291 834
Emitované dlhové cenné papiere		3 694 806	-	3 694 806	-	3 566 455	-	3 566 455
		<u>20 432 762</u>	<u>379 771</u>	<u>20 812 533</u>	<u>-</u>	<u>20 711 357</u>	<u>-</u>	<u>20 711 357</u>

December 2022		Účtovná hodnota			Reálna hodnota			
€ '000	Pozn.	V amorti- zovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
<b>Finančný majetok</b>								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	3 060 496	-	3 060 496	-	3 060 496	-	3 060 496
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	64 395	64 395	1 961	62 434	-	64 395
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	352 265	352 265	-	352 265	-	352 265
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 412 341	1 412 341	1 412 239	102	-	1 412 341
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		152 280	-	152 280	-	152 280	-	152 280
Úvery poskytnuté klientom		17 504 728	-	17 504 728	-	220 133	17 669 992	17 890 125
		<u>20 717 504</u>	<u>1 829 001</u>	<u>22 546 505</u>	<u>1 414 200</u>	<u>3 847 710</u>	<u>17 669 992</u>	<u>22 931 902</u>
<b>Finančné záväzky</b>								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	61 463	61 463	-	61 463	-	61 463
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	316 157	316 157	-	316 157	-	316 157
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		1 005 068	-	1 005 068	-	1 005 068	-	1 005 068
Vklady a úvery od klientov		15 407 883	-	15 407 883	-	15 394 572	-	15 394 572
Lease liabilities		19 952	-	19 952	-	19 952	-	19 952
Podriadený dlh		250 368	-	250 368	-	289 008	-	289 008
Emitované dlhové cenné papiere		3 784 008	-	3 784 008	-	3 636 835	-	3 636 835
		<u>20 467 279</u>	<u>377 620</u>	<u>20 844 899</u>	<u>-</u>	<u>20 723 055</u>	<u>-</u>	<u>20 723 055</u>

## 6. Segmentové vykazovanie

Marec 2023						
€ '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	63 210	69 017	45 864	178 091	681	178 772
Úrokové a obdobné náklady	(4 875)	(27 516)	(23 876)	(56 267)	(3 440)	(59 707)
Výnosy medzi segmentmi	11 003	(1 030)	(21 759)	(11 786)	11 786	-
Čisté úrokové výnosy	69 338	40 471	229	110 038	9 027	119 065
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	28 511	9 984	441	38 936	(555)	38 381
Výnosy z dividend	-	-	-	-	2 772	2 772
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	1 527	1 820	(831)	2 516	253	2 769
Ostatné prevádzkové výnosy	(1 479)	(23)	-	(1 502)	1 905	403
Ostatné prevádzkové náklady	(14 737)	-	-	(14 737)	(3 044)	(17 781)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(10 196)	(2 440)	(195)	(12 831)	(18 280)	(31 111)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(20 600)	(20 600)
Odpisy nehmotného majetku	(1 820)	(151)	-	(1 971)	(2 683)	(4 654)
Odpisy hmotného majetku	(491)	(18)	-	(509)	(2 433)	(2 942)
<b>Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením</b>	<b>70 653</b>	<b>49 643</b>	<b>(356)</b>	<b>119 940</b>	<b>(33 638)</b>	<b>86 302</b>
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	(23)	(23)
Rezervy*	-	-	-	-	25	25
Opravné položky	(6 973)	(5 202)	(2 141)	(14 316)	486	(13 830)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	2 729	(51)	-	2 678	5	2 683
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>66 409</b>	<b>44 390</b>	<b>(2 497)</b>	<b>108 302</b>	<b>(33 145)</b>	<b>75 157</b>
Majetok v rámci segmentu	10 887 082	7 075 375	4 419 251	22 381 708	566 442	22 948 150
Závázky v rámci segmentu	9 956 278	6 525 624	4 073 681	20 555 583	412 080	20 967 663

\* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

Marec 2022						
€ '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	47 908	35 635	(4 101)	79 442	8 473	87 915
Úrokové a obdobné náklady	(1 241)	(3 255)	(786)	(5 282)	(9 373)	(14 655)
Výnosy medzi segmentmi	(378)	(5 911)	7 278	989	(989)	-
Čisté úrokové výnosy	46 289	26 469	2 391	75 149	(1 889)	73 260
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	30 665	9 358	(54)	39 969	(855)	39 114
Výnosy z dividend	-	-	-	-	8 003	8 003
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	1 338	1 995	(261)	3 072	54	3 126
Ostatné prevádzkové výnosy	(787)	20	-	(767)	1 484	717
Ostatné prevádzkové náklady	(12 691)	-	-	(12 691)	(3 613)	(16 304)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(10 542)	(2 908)	(165)	(13 616)	(15 779)	(29 394)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(18 384)	(18 384)
Odpisy nehmotného majetku	(1 693)	(136)	-	(1 829)	(2 604)	(4 433)
Odpisy hmotného majetku	(563)	(23)	-	(586)	(2 426)	(3 012)
<b>Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením</b>	52 016	34 775	1 911	88 701	(36 009)	52 693
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	(14)	(14)
Rezervy*	-	-	-	-	(25)	(25)
Opravné položky	(8 982)	(6 719)	34	(15 667)	93	(15 574)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	4 800	(13)	-	4 787	(3)	4 784
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>47 834</b>	<b>28 043</b>	<b>1 945</b>	<b>77 821</b>	<b>(35 958)</b>	<b>41 864</b>
Majetok v rámci segmentu	10 152 244	6 650 108	6 306 290	23 108 642	509 301	23 617 943
Závazky v rámci segmentu	8 803 411	4 727 420	7 956 994	21 487 825	384 085	21 871 910

\* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

## 7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	Marec 2023	December 2022
Pokladničná hotovosť	209 678	188 375
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	144 743	169 104
Bežné účty	2	1
Termínované vklady	2 047 003	2 303 949
Úvery	362 295	373 437
	<u>2 554 043</u>	<u>2 846 491</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	52 685	25 630
	<u>2 816 406</u>	<u>3 060 496</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 kolísat 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	Marec 2023	December 2022
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	76 601	58 872
Akcie	-	-
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	11 427	1 532
	<u>88 028</u>	<u>60 404</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	4 301	3 991
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	79 601	61 463

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

€ '000	Marec 2023 Pohľadávky	December 2022 Pohľadávky	Marec 2023 Závázky	December 2022 Závázky
<b>Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota</b>				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	70 481	55 616	70 114	54 596
Opcie	132	97	91	62
	<u>70 613</u>	<u>55 713</u>	<u>70 205</u>	<u>54 658</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	5 581	2 852	8 905	6 503
Opcie	297	92	384	91
	<u>5 878</u>	<u>2 944</u>	<u>9 289</u>	<u>6 594</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	110	215	107	211
	<u>110</u>	<u>215</u>	<u>107</u>	<u>211</u>
	<u>76 601</u>	<u>58 872</u>	<u>79 601</u>	<u>61 463</u>

€ '000	Marec 2023 Pohľadávky	December 2022 Pohľadávky	Marec 2023 Závázky	December 2022 Závázky
<b>Deriváty na obchodovanie – nominálna hodnota</b>				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	2 799 603	1 964 282	2 799 603	1 964 282
Opcie	77 956	73 073	77 956	73 073
Futures	1 445	1 556	1 445	1 556
	<u>2 879 004</u>	<u>2 038 911</u>	<u>2 879 004</u>	<u>2 038 911</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	522 357	406 523	540 502	411 118
Opcie	34 231	15 916	34 079	15 916
	<u>556 588</u>	<u>422 439</u>	<u>574 581</u>	<u>427 034</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	1 813	2 276	1 813	2 276
	<u>1 813</u>	<u>2 276</u>	<u>1 813</u>	<u>2 276</u>
	<u>3 437 405</u>	<u>2 463 626</u>	<u>3 455 398</u>	<u>2 468 221</u>

## 9. Deriváty - účtovanie zabezpečenia

€ '000	Marec 2023 Pohľadávky	December 2022 Pohľadávky	Marec 2023 Závázky	December 2022 Závázky
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokovým sadzieb, menovým a inflačným rizikom	312 958	352 265	300 170	316 157

### 9.1. Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb, menovým a inflačným rizikom ku dňu zostavenia účtovnej závierky

Marec 2023	Majetok	Závázky	Majetok	Závázky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
<b>Mikro zabezpečenie</b>						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	120 632	24 166	1 600 000	1 600 000	(9 052)	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	20 670	110	346 636	346 636	(2 748)	-
Zabezpečenie úveru od EIB	-	5 671	50 000	50 000	397	4
Zabezpečenie krytých dlhopisov	79 424	246 902	3 442 400	3 442 400	28 152	-
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	1 956	2 088	87 606	90 432	(827)	-
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC	-	3 310	38 817	40 471	(595)	-
<b>Portfóliové zabezpečenie</b>						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	90 276	29	2 734 400	2 734 400	(15 953)	(382)
Zabezpečenie bežných účtov	-	17 894	166 500	166 500	1 522	26
Zabezpečenie reverzného REPO obchodu	-	-	-	-	-	-



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

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú takéto:

Marec 2023					
€ '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektív-nosti	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpečovacieho vzťahu*
<b>Mikro zabezpečenie</b>					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 299 808	-	9 052	221
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	437 067	(30 822)	3 575	(27)
Dlhopisy oceňované AC	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	41 304		595	
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC: Závazky voči bankám	50 000	(5 611)	393	-
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	2 193 883	(164 579)	28 152	(11 343)
<b>Portfóliové zabezpečenie</b>					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	3 032 400	(91 306)	15 571	(15 658)
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov	166 500	(18 040)	1 496	-
Reverzný REPO obchod	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté bankám	-	-	-	-

\* 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.

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

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

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

€ '000	Marec 2023	December 2022
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	1 109 542	1 149 424
<i>z toho dlhové cenné papiere Talianska</i>	<i>200 343</i>	<i>198 699</i>
Dlhové cenné papiere bánk	336 942	234 060
Dlhové cenné papiere iných emitentov	29 012	28 716
Akcie:		
Visa Inc. prioritné akcie séria A	-	-
Visa Inc. prioritné akcie séria C	-	-
Intesa Sanpaolo S.p.A.	44	39
S.W.I.F.T.	102	102
	<u>146</u>	<u>141</u>
	<u>1 475 642</u>	<u>1 412 341</u>

K 31. marcu 2023 dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 709 000 tisíc EUR boli založené Bankou na zabezpečenie transakcií (k 31. decembru 2022: 1 404 950 tisíc EUR). Tieto dlhopisy boli založené v prospech ECB v rámci balíka aktív, ktoré môžu byť okamžite použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné na účely riadenia likvidity.

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

### 11.1. Pohľadávky voči ostatným bankám

€ '000	Pozn.	Marec 2023	December 2022
Termínované vklady:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		-	5 022
Úvery a pôžičky:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		211 580	137 296
Peňažné zabezpečenie		46 283	10 327
Opravné položky	21	(2 532)	(365)
		<u>255 331</u>	<u>152 280</u>

## 11.2. Úvery poskytnuté klientom

Marec 2023			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
<b>Verejná správa</b>			
Štátna správa	77 451	(634)	76 817
Samosprávy	101 570	(951)	100 619
Samosprávy – lízing	705	(1)	704
	179 726	(1 586)	178 140
<b>Korporátni klienti</b>			
Veľkí korporátni klienti	2 980 490	(50 202)	2 930 288
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	148 808	(873)	147 935
Špecializované financovanie	930 282	(31 878)	898 404
Malé a stredné podniky (SME)	1 733 245	(44 072)	1 689 173
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	682 546	(312)	682 234
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	232 852	(78)	232 774
Spoločnosti verejného sektora	1 226	-	1 226
Lízing	181 336	(11 592)	169 744
Faktoring	151 175	(1 203)	149 972
	7 041 960	(140 210)	6 901 750
<b>Retailoví klienti</b>			
Malí podnikatelia	63 224	(3 930)	59 294
Malí podnikatelia – lízing	58 256	(9 966)	48 290
Spotrebné úvery	1 401 330	(123 639)	1 277 691
Hypotéky	9 203 001	(73 707)	9 129 294
Kreditné karty	84 738	(10 354)	74 384
Lízing	12 285	(563)	11 722
Spoločenstvá vlastníkov bytov	38 880	(229)	38 651
	10 861 714	(222 388)	10 639 326
	18 083 400	(364 184)	17 719 216

December 2022			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
<b>Verejná správa</b>			
Štátna správa	79 706	(647)	79 059
Samosprávy	110 386	(991)	109 395
Samosprávy – lízing	339	(1)	338
	<u>190 431</u>	<u>(1 639)</u>	<u>188 792</u>
<b>Korporátni klienti</b>			
Veľkí korporátni klienti	2 686 235	(24 014)	2 662 221
Veľkí korporátni klienti – dlhové cenné papiere	147 032	(919)	146 113
Špecializované financovanie	929 074	(27 863)	901 211
Malé a stredné podniky (SME)	1 822 103	(44 068)	1 778 035
Ostatné nebankové finančné inštitúcie	471 298	(141)	471 157
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	261 018	(80)	260 938
Spoločnosti verejného sektora	3 360	(1)	3 359
Lízing	150 345	(7 927)	142 418
Faktoring	161 224	(1 192)	160 032
	<u>6 631 689</u>	<u>(106 205)</u>	<u>6 525 484</u>
<b>Retailoví klienti</b>			
Malí podnikatelia	538 250	(42 260)	495 990
Malí podnikatelia – lízing	42 742	(3 908)	38 834
Spotrebné úvery	1 362 213	-146 391	1 215 822
Hypotéky	8 965 879	(55 820)	8 910 059
Kreditné karty	97 179	(10 919)	86 260
Lízing	4 330	(37)	4 293
Spoločenstvá vlastníkov bytov	39 426	(232)	39 194
	<u>11 050 019</u>	<u>(259 567)</u>	<u>10 790 452</u>
	<u>17 872 139</u>	<u>(367 411)</u>	<u>17 504 728</u>

### 11.3. Závazky voči bankám

€ '000	Marec 2023	December 2022
Vklady centrálnych bank:		
Bežné účty	976	964
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	59 962	59 610
	<u>60 938</u>	<u>60 574</u>
Vklady v iných bankách:		
Bežné účty	52 865	100 060
Termínované vklady	9 406	8 639
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	738 036	839 440
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	(5 611)	(6 005)
Prijaté peňažné zabezpečenie	3 750	2 360
	<u>798 446</u>	<u>944 494</u>
	<u><u>859 384</u></u>	<u><u>1 005 068</u></u>

### 11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	Marec 2023	December 2022
Bežné účty	10 317 812	10 828 376
Termínované vklady	3 931 669	3 475 387
Vklady vlády a samospráv	1 060 496	812 724
Sporiace účty	152 071	167 748
Ostatné vklady	146 847	123 648
	<u>15 608 895</u>	<u>15 407 883</u>

### 11.5. Závazky z lízingu

€ '000	Marec 2023	December 2022
Závazky z lízingu	19 262	19 952

### 11.6. Podriadený dlh

€ '000	Marec 2023	December 2022
Podriadený dlh	250 415	250 368

### 11.7. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	Marec 2023	December 2022
Kryté dlhopisy	1 676 844	1 665 323
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	2 193 883	2 308 346
	<u>3 870 727</u>	<u>3 973 669</u>
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	(164 579)	(192 731)
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	(11 342)	3 070
	<u>3 694 806</u>	<u>3 784 008</u>

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

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

€ '000	Marec 2023	December 2022
Finančný majetok oceňovaný AC		
Úvery poskytnuté klientom:		
Retailoví klienti		
Hypotéky	(106 964)	(126 410)
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	(18 040)	(19 536)

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

Marec 2023		Obstarávací	Precenenie	Účtovná hodnota
€ '000	Podiel	cena		
Monilogi, s.r.o.	30,00%	1 787	-	1 787
VÚB Operating Leasing, a. s.	100,00%	3 500	-	3 500
VÚB Generali d. s. s., a. s.	55,26%	21 116	-	21 116
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33%	3	-	3
		<u>26 406</u>	<u>-</u>	<u>26 406</u>

December 2022		Obstarávací	Precenenie	Účtovná hodnota
€ '000	Podiel	cena		
Monilogi, s.r.o.	30,00%	1 787	-	1 787
VÚB Operating Leasing, a. s.	100,00%	3 500	-	3 500
VÚB Generali d. s. s., a. s.	55,26%	21 116	-	21 116
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33%	3	-	3
		<u>26 406</u>	<u>-</u>	<u>26 406</u>



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

Marec 2023					
€ '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
<b>Obstarávacia cena alebo reálna hodnota</b>					
1. január	117 423	36 764	25 880	12 871	192 938
Prírastky	1 056	-	95	-	1 151
Úbytky	(2 464)	(898)	(492)	(84)	(3 938)
Transfery	-	210	39	(249)	-
Kurzové rozdiely	26	3	1	-	30
31. marec	116 041	36 079	25 523	12 538	190 181
<b>Oprávky</b>					
1. január	(24 064)	(31 230)	(21 757)	-	(77 051)
Odpisy za obdobie	(2 322)	(323)	(297)	-	(2 942)
Úbytky	2 465	897	455	-	3 817
Kurzové rozdiely	(5)	(3)	(1)	-	(9)
31. marec	(23 926)	(30 659)	(21 600)	-	(76 185)
<b>Opravné položky (pozn. 21)</b>					
1. január	(112)	-	-	-	(112)
31. marec	(112)	-	-	-	(112)
<b>Účtovná hodnota</b>					
1. január	93 247	5 534	4 123	12 871	115 775
31. marec	92 003	5 420	3 923	12 538	113 884

## 15. Nehmotný majetok

Marec 2023		Ostatný		
€ '000	Softvér	nehmotný	Obstaranie	Spolu
		majetok		
<b>Obstarávacia cena</b>				
1. január	315 947	10 730	68 673	395 350
Úbytky	-	-	(8 418)	(8 418)
Transfery	2 534	-	(2 534)	-
Kurzové rozdiely	27	-	-	27
31. marec	318 508	10 730	57 721	386 959
<b>Oprávky</b>				
1. január	(255 172)	(10 494)	-	(265 666)
Odpisy za obdobie	(4 652)	(2)	-	(4 654)
Kurzové rozdiely	(23)	-	-	(23)
31. marec	(259 847)	(10 496)	-	(270 343)
<b>Opravné položky</b>				
1. január	-	-	(10 423)	(10 423)
Rozpustenie	-	-	10 423	10 423
31. marec	-	-	-	-
<b>Účtovná hodnota</b>				
1. január	60 775	236	58 250	119 261
31. marec	58 661	234	57 721	116 616

## 16. Goodwill

€ '000	Marec 2023	December 2022
Retailové bankovníctvo	18 871	18 871
Korporátne bankovníctvo	10 434	10 434
	<u>29 305</u>	<u>29 305</u>

## 17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky

€ '000	Marec 2023	December 2022
Odložené daňové pohľadávky	66 485	65 382
Splatné daňové záväzky	33 760	24 231

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

€ '000	Marec 2023	Zisk/(strata) (pozn. 34)	Vlastné imanie	Kurzové rozdiely	December 2022
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	5 767	-	(304)	-	6 071
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Pohľadávky voči ostatným bankám	530	455	-	-	75
Úvery poskytnuté klientom	56 042	768	-	10	55 264
Hmotný majetok	(12 628)	1 845	-	-	(14 473)
Nehmotný majetok	-	(2 189)	-	-	2 189
Ostatný majetok	7	-	-	-	7
Finančné záväzky oceňované AC:					-
Záväzky z lízingu	4 187	14	-	-	4 173
Rezervy	2 895	13	-	-	2 882
Ostatné záväzky	12 009	479	-	-	11 530
Ostatné	(2 324)	13	(1)	-	(2 336)
	<u>66 485</u>	<u>1 398</u>	<u>(305)</u>	<u>10</u>	<u>65 382</u>

## 18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	Marec 2023	December 2022
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		21 888	18 304
Náklady a príjmy budúcich období		5 509	9 928
Ostatné daňové pohľadávky		3 334	2 597
Zásoby		1 120	365
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		202	680
Ostatné		939	175
Opravné položky	21	(2 456)	(2 943)
		<u>30 536</u>	<u>29 106</u>

## 19. Rezervy

€ '000	Pozn.	Marec 2023	December 2022
Rezerva na podsúvahu	21	14 353	14 407
Rezerva na reštrukturalizáciu		3 805	3 831
Súdne spory		470	470
		<u>18 628</u>	<u>18 708</u>

Marec 2023	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Kurzové rozdiely	31. marec
€ '000					
Súdne spory	23, 32	3 831	(25)	(1)	3 805
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	470	-	-	470
		<u>4 301</u>	<u>(25)</u>	<u>(1)</u>	<u>4 275</u>

## 20. Ostatné záväzky

€ '000	Marec 2023	December 2022
Rôzni veritelia	68 018	52 216
Zúčtovanie so zamestnancami	35 437	28 716
Odstupné a pracovné jubileá	4 413	4 413
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	4 080	4 160
Záväzky z DPH a z ostatných daní	3 253	614
Výdavky a výnosy budúcich období	2 158	2 799
Zúčtovanie s akcionármi	674	678
Investičné certifikáty	359	359
Plán odmeňovania akciami	485	429
Ostatné	1 904	1 582
	<u>120 781</u>	<u>95 966</u>

## 21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky

2023			Čistá tvorba/ (rozpustenie)	Odpísaný/ predaný			
€ '000	Pozn.	1. január	(pozn. 33)	majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné	31. marec
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		276	3	-	-	-	279
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		365	2 167	-	-	-	2 532
Pohľadávky voči klientom		367 409	12 868	(15 446)	(659)	12	364 184
Opravné položky podľa IFRS 9		368 050	15 038	(15 446)	(659)	12	366 995
Podsúvahové položky	19	14 408	(721)	-	666	-	14 353
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		382 458	14 317	(15 446)	7	12	381 348
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		-	-	-	-	-	-
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	10 535	-	(10 423)	-	-	112
Ostatný majetok	18	2 943	(487)	-	-	-	2 456
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		395 936	13 830	(25 869)	7	12	383 916

## 22. Vlastné imanie

€ '000	Marec 2023	December 2022
Základné imanie – schválené, vydané a splatené:		
80 dodatočných kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 1 mil. €, vydané v r. 2023	80 000	-
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 €, neobchodované	295 426	295 426
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,2 €, verejne obchodované	135 393	135 393
	510 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Rezervné fondy	91 047	89 971
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1 298 107	1 156 997
	1 922 156	1 699 970

€ '000	Marec 2023	Marec 2022
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch €	58 332	141 092
Vydelený váženým priemerným počtom akcií, vypočítaným takto:		
80 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 1 mil. €, vydané v r. 2023	80 000 000	-
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 €	295 425 878	295 425 878
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,2 €	135 393 186	135 393 186
	510 819 064	430 819 064
Vydelené hodnotou jednej akcie 33,20 €		
Vážený priemerný počet akcií, hodnota jednej akcie 33,20 €	11 341 527	12 976 478
Základný a zriedený zisk na akciu v hodnote 33,20 €	5,14	10,87

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	Marec 2023	December 2022
<b>Základný kapitál (Tier 1)</b>		
Základné imanie	510 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 298 108	1 156 997
Oprávnený zisk alebo (strata)	-	141 092
Zákonný rezervný fond	87 493	87 493
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	3 553	2 478
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(75)	(43)
Ostatné prechodné úpravy k CET 1 kapitálu	-	10 337
CET 1 kapitálové položky alebo odpočítateľné položky – ostatné	-	(6 400)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(130 215)	(132 133)
Zníženie o IRB úpravy kreditného rizika o očakávané straty	-	-
(-) Nedostatočné pokrytie nevýkonných expozícií	(1 086)	(157)
	<u>1 790 780</u>	<u>1 712 666</u>
<b>Dodatkový kapitál (Tier 2)</b>		
IRB prebytok rezerv od očakávaných prípustných strát	45 225	45 225
Podriadený dlh	209 726	209 726
Ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu	(2 570)	(2 570)
	<u>252 381</u>	<u>252 381</u>
<b>Celkový regulatórny kapitál</b>	<u>2 043 161</u>	<u>1 965 047</u>

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

€ '000	Marec 2023	December 2022
Nerozdelený zisk	1 364 904	1 306 553
Čistý zisk za obdobie/rok	(58 332)	(141 092)
Ostatné kapitálové fondy	(8 464)	(8 464)
	<u>1 298 108</u>	<u>1 156 997</u>

€ '000	Marec 2023	December 2022	Marec 2023 Požiadavka	December 2022 Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 790 780	1 712 666	854 467	803 859
Tier 2 kapitál	248 566	252 381	248 566	252 381
<b>Celkový regulatórny kapitál</b>	2 039 346	1 965 047	854 467	803 859
<b>Rizikovo vážené aktíva spolu</b>	10 680 841	10 048 236	10 680 841	10 048 236
Kapitálová primeranosť CET 1	16,77%	17,04%	11,84%	11,84%
Celková kapitálová primeranosť	19,09%	19,56%	16,00%	16,00%

## 23. Podsúvahové položky

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

€ '000	Marec 2023	December 2022
Vydané záruky	1 315 646	1 181 884
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity z toho odvolateľné	4 506 347	4 639 424
	<u>1 566 161</u>	<u>1 695 190</u>
	<u>5 821 993</u>	<u>5 821 308</u>

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

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

### 23.2. Súdne spory

V rámci svojej bežnej činnosti Banka podlieha niekoľkým súdnym sporom. Banka preskúmala stav týchto súdnych sporov k 31. marcu 2023 a vykázala rezervy vo výške 3 805 tisíc EUR (31. december 2022: 3 831 tisíc EUR) (pozn. 19). VÚB skupina bude aj naďalej obhajovať svoju pozíciu v súvislosti s každým z týchto súdnych konaní.

Okrem súdnych sporov, ktoré sú pokryté rezervami, Banka eviduje k 31. marcu 2023 podsúvahové záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 32 109 tisíc EUR (31. december 2022: 31 777 tisíc EUR). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči Banke, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany Banky.

## 24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	Marec 2023	Marec 2022
<b>Úrokové a obdobné výnosy</b>		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	45	1
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	3 562	435
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Pohľadávky voči ostatným bankám	22 019	1 065
Úvery poskytnuté klientom	135 220	83 342
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	17 926	(4 181)
Úrokové výnosy zo záväzkov	-	7 253
	<u>178 772</u>	<u>87 915</u>
<b>Úrokové a obdobné náklady</b>		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	(7 678)	(1 037)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(37 116)	(5 993)
Záväzky z lízingu	(60)	(52)
Emitované dlhové cenné papiere	(7 898)	(7 702)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(6 961)	5 218
Úrokové náklady na aktíva	6	(5 141)
	<u>(59 707)</u>	<u>(14 655)</u>
	<u><u>119 065</u></u>	<u><u>73 260</u></u>

€ '000	Marec 2023	Marec 2022
<b>Úrokové a obdobné výnosy</b>		
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	177 518	86 819
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného lízingu	1 209 45	1 095
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL	45	1
	<u>178 772</u>	<u>87 915</u>

€ '000	Marec 2023	Marec 2022
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	3 562	435
Finančný majetok oceňovaný AC	<u>156 036</u>	<u>78 171</u>
	159 598	78 606
Finančné záväzky oceňované AC	(52 692)	(7 479)



## 25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Marec 2023 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>					
Bežné účty	9 819	836	-	3	10 658
Karty	7 906	200	-	9	8 115
Platby a riadenie hotovosti	3 603	2 517	-	-	6 120
Nepriame vklady	6 081	10	-	-	6 091
Úvery	1 658	3 044	-	17	4 719
Poistenie	3 904	129	-	-	4 033
Obchodné financovanie	3	2 303	932	-	3 238
Faktoring	-	556	-	-	556
Štruktúrované obchody	-	263	-	-	263
Ostatné	327	185	828	-	1 340
	<u>33 301</u>	<u>10 043</u>	<u>1 760</u>	<u>29</u>	<u>45 133</u>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>					
Karty	(4 128)	(14)	-	-	(4 142)
Platby a riadenie hotovosti	(545)	(1 829)	-	-	(2 374)
Bežné účty	-	-	(419)	(163)	(582)
Poistenie	(118)	-	-	-	(118)
Faktoring	-	(117)	-	-	(117)
Úvery	43	-	-	-	43
Ostatné	(42)	(2)	(900)	(421)	(1 365)
	<u>(4 790)</u>	<u>(1 962)</u>	<u>(1 319)</u>	<u>(584)</u>	<u>(8 655)</u>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15</b>					
	<u>28 511</u>	<u>8 081</u>	<u>441</u>	<u>(555)</u>	<u>36 478</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	1 903	-	-	1 903
<b>Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<u>28 511</u>	<u>9 984</u>	<u>441</u>	<u>(555)</u>	<u>38 381</u>

Marec 2022 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>					
Bežné účty	9 807	1 261	-	2	11 070
Karty	7 055	151	-	5	7 211
Platby a riadenie hotovosti	3 498	3 736	-	-	7 234
Nepriame vklady	6 336	11	-	-	6 347
Úvery	4 648	2 513	-	62	7 223
Poistenie	3 313	-	-	-	3 313
Obchodné financovanie	2	418	415	-	835
Faktoring	-	476	-	-	476
Štruktúrované obchody	-	484	-	-	484
Ostatné	319	173	361	5	858
	<u>34 978</u>	<u>9 223</u>	<u>776</u>	<u>74</u>	<u>45 051</u>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>					
Karty	(3 758)	-	-	-	(3 758)
Platby a riadenie hotovosti	(427)	(1 286)	-	-	(1 713)
Bežné účty	-	-	(456)	(175)	(631)
Poistenie	(92)	-	-	-	(92)
Faktoring	-	(122)	-	-	(122)
Úvery	-	-	-	-	-
Ostatné	(36)	-	(374)	(754)	(1 164)
	<u>(4 313)</u>	<u>(1 408)</u>	<u>(830)</u>	<u>(929)</u>	<u>(7 480)</u>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15</b>					
	<u>30 665</u>	<u>7 815</u>	<u>(54)</u>	<u>(855)</u>	<u>37 571</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	1 543	-	-	1 543
<b>Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<u>30 665</u>	<u>9 358</u>	<u>(54)</u>	<u>(855)</u>	<u>39 114</u>

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

€ '000	Marec 2023	Marec 2022
Marže z menových konverzií s klientmi	2 674	2 101
Křížové menové swapy	709	(870)
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	295	156
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	56	(48)
Ostatné deriváty	6	178
Menové deriváty a transakcie	(39)	97
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(118)	445
Čistá strata/(zisk) zo zabezpečovacích transakcií	(352)	274
Úrokové deriváty	(462)	761
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	-	32
	<u>2 769</u>	<u>3 126</u>

## 27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	Marec 2023	Marec 2022
Finančné výnosy	93	161
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	62	300
Ostatné	248	256
	<u>403</u>	<u>717</u>

## 28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	Marec 2023	Marec 2022
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu*	(13 137)	(8 209)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov**	(1 600)	(5 942)
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(500)	(407)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(299)	(204)
Ostatné škody	(56)	(39)
Ostatné	(2 189)	(1 503)
	<u>(17 781)</u>	<u>(16 304)</u>

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

\*\* Výšku ročného príspevku na rok 2023 určil Fond ochrany vkladov v zmysle platnej metodiky. K 31. marcu 2023 Banka zaúčtovala do nákladov celú výšku tohto príspevku.

## 29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

K 21. júlu 2020 nadobudla účinnosť novela zákona č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19. Táto novela sa týkala aj opatrení v oblasti osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií. Podľa týchto opatrení sa od júla 2020 do konca marca 2023 nevyžadovali žiadne ďalšie platby osobitných odvodov.

## 30. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	Marec 2023	Marec 2022
Mzdy	(21 562)	(21 075)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(8 670)	(8 170)
Sociálny fond	(879)	(274)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	-	125
	<u>(31 111)</u>	<u>(29 394)</u>

## 31. Ostatné administratívne náklady

€ '000	Marec 2023	Marec 2022
Ostatné služby tretích strán	(5 581)	(6 531)
Údržba informačných technológií	(3 731)	(3 505)
Energie	(1 509)	(865)
Reklama a sponzorstvo	(1 218)	(842)
Prepravné	(1 187)	(251)
Prenájom budov a súvisiace náklady	(1 067)	(899)
Údržba a opravy	(800)	(1 348)
Poštovné	(702)	(595)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(627)	(701)
Tlačivá a kancelárske potreby	(552)	(579)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(533)	(141)
Lízing systému spracovania elektronických dát	(463)	(498)
Archívy a dokumenty	(398)	(123)
Upratovanie	(396)	(439)
Poistenie	(300)	(258)
Ostatné prenájmy	(288)	(323)
Ochrana	(266)	(184)
Konzultácie a iné poplatky*	(174)	(7)
Nadácia a štipendiá	(155)	-
Náklady na právne služby	(154)	(63)
Informácie a prieskum	(31)	(31)
Ostatné náklady	(580)	(317)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(53)	(35)
Refakturácie	165	151
	<u>(20 600)</u>	<u>(18 384)</u>

## 32. Rezervy

€ '000	Pozn.	Marec 2023	Marec 2022
Čisté tvorba a použitie rezerv na súdne spory	19	25	(25)

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

€ '000	Pozn.	Marec 2023	Marec 2022
Čistá tvorba opravných položiek	21	(14 551)	(17 772)
Čistá (tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové položky	21	721	2 198
		<u>(13 830)</u>	<u>(15 574)</u>
Čistý zisk/(strata) vyplývajúce z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC		2 683	4 784

## 34. Daň z príjmov

€ '000	Pozn.	Marec 2023	Marec 2022
Splatná daň z príjmov	17	(18 223)	(8 299)
Odložená daň z príjmov	17	1 398	(1 203)
		<u>(16 825)</u>	<u>(9 502)</u>

## 35. Ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	Marec 2023	Marec 2022
<b>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach</b>		
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (akciové nástroje):		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	43	186
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	(19)	-
	<u>24</u>	<u>186</u>
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	-	-
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	-	-
	<u>24</u>	<u>186</u>
<b>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach</b>		
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje):		
Zisky/(straty) z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	1 329	(12 616)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát	118	1 196
	<u>1 447</u>	<u>(11 420)</u>
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	(72)	(81)
	<u>1 375</u>	<u>(11 501)</u>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu</b>	<u>1 399</u>	<u>(11 308)</u>
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku	(305)	1 938
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení</b>	<u><u>1 094</u></u>	<u><u>(9 370)</u></u>

## 36. Spriaznené strany

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.

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. marcu 2023:

Marec 2023							
€ '000	Kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
<b>Majetok</b>							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	43 752	840	44 592
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:							
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	-	65 545	62	65 607
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	-	485	-	485
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	311 002	-	311 002
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	-	44	-	44
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	-	43 643	-	43 643
Úvery poskytnuté klientom	1 123	19 395	-	-	-	49 965	70 483
Hmotný majetok	-	667	-	-	-	-	667
Ostatný majetok	-	2 830	-	-	71	3 505	6 406
	<u>1 123</u>	<u>22 892</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>464 542</u>	<u>54 372</u>	<u>542 929</u>
<b>Závazky</b>							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	66 002	-	66 002
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	294 772	-	294 772
Finančné záväzky oceňované AC:							
Závazky voči bankám	-	-	-	-	695 001	2 114	697 115
Vklady a úvery od klientov	1 017	-	-	259	-	12 840	14 116
Závazky z lízingu	-	706	-	-	-	-	706
Podriadený dlh	-	-	-	-	50 079	200 336	250 415
Rezervy	-	-	-	-	6	2	8
Ostatné záväzky	485	141	-	-	2 277	730	3 633
	<u>1 502</u>	<u>847</u>	<u>-</u>	<u>259</u>	<u>1 108 137</u>	<u>216 022</u>	<u>1 326 767</u>

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2022:

December 2022							
€ '000	Kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
<b>Majetok</b>							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	-	15 683	765	16 448
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:							
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	-	50 234	-	50 234
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	-	429	-	429
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	349 655	-	349 655
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	-	39	-	39
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	-	45 109	-	45 109
Úvery poskytnuté klientom	919	20 914	-	-	-	50 211	72 044
Hmotný majetok	-	761	-	-	-	-	761
Ostatný majetok	-	25	-	-	72	3 115	3 212
	<u>919</u>	<u>21 700</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>461 221</u>	<u>54 091</u>	<u>537 931</u>
<b>Závazky</b>							
Finančné záväzky oceňované FVTPL:							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	42 853	38	42 891
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	-	311 205	-	311 205
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	886 546	2 927	889 473
Vklady a úvery od klientov	912	-	-	254	-	8 250	9 416
Záväzky z lízingu	-	797	-	-	-	-	797
Podriadený dlh	-	-	-	-	50 069	200 298	250 367
Rezervy	-	-	-	-	6	2	8
Ostatné záväzky	429	203	-	-	2 276	33	2 941
	<u>1 341</u>	<u>1 000</u>	<u>-</u>	<u>254</u>	<u>1 292 955</u>	<u>211 548</u>	<u>1 507 098</u>



Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. marcu 2023:

Marec 2023							
€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	832	5 620	-	-	187 520	9	193 981
Vydané záruky	-	-	-	-	38 377	7 880	46 257
Prijaté záruky	-	-	-	-	1 700	4 230	5 930
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	-	11 069 013	15 987	11 085 000
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	-	11 068 851	15 911	11 084 762

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2022:

December 2022							
€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	257	4 097	-	-	187 532	8	191 894
Vydané záruky	-	-	-	-	30 579	7 880	38 459
Prijaté záruky	-	-	-	-	1 700	4 688	6 388
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	-	10 822 596	17 701	10 840 297
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	-	10 822 894	17 729	10 840 623

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. marca 2023:

Marec 2023	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
€ '000							
<b>Výnosy a náklady</b>							
Úrokové a obdobné výnosy	3	128	-	-	14	451	596
Úrokové a obdobné náklady	(2)	(7)	-	-	(6 872)	(2 794)	(9 675)
Výnosy z poplatkov a provízií	-	1	-	-	21	5 476	5 498
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	-	(666)	(1)	(667)
Výnosy z dividend	-	2 772	-	-	-	-	2 772
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	-	(21 428)	858	(20 570)
Ostatné prevádzkové výnosy	-	56	-	-	69	18	143
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(153)	-	(153)
Ostatné administratívne náklady	-	(120)	-	-	(1 121)	(3 143)	(4 384)
Odpisy hmotného majetku	-	(127)	-	-	-	-	(127)
Opravné položky	-	1	-	-	-	-	1
	1	2 704	-	-	(30 136)	865	(26 566)

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. decembra 2022:

December 2022	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
€ '000							
<b>Výnosy a náklady</b>							
Úrokové a obdobné výnosy	6	93	-	-	7	1 044	1 150
Úrokové a obdobné náklady	(3)	(43)	-	-	(15 083)	(6 693)	(21 822)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	3	-	1	178	20 902	21 085
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	-	(488)	(4)	(492)
Výnosy z dividend	-	8 003	-	-	-	-	8 003
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	-	8 579	1 366	9 945
Ostatné prevádzkové výnosy	-	206	-	-	516	4 749	5 471
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(8)	-	(8)
Ostatné administratívne náklady	-	(626)	-	-	(4 803)	(11 595)	(17 024)
Odpisy hmotného majetku	-	(675)	-	-	-	-	(675)
Opravné položky	-	(3)	-	-	6	-	3
	4	6 958	-	1	(11 096)	9 769	5 636

## 37. Rozdelenie zisku

Na základe rozhodnutia jediného akcionára zo dňa 20. 3. 2023 bolo schválené nasledovné rozdelenie zisku za rok 2022:

€ '000	
Dividendy akcionárom (0 € na akciu v hodnote € 33,2 €)	-
Nerozdelený zisk	141 092
	<u>141 092</u>

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

Dňa 13. 4. 2023 bola vydaná nová emisia Krytých dlhopisov VÚB, a.s. (SK4000022828) v objeme 500 mil. EUR so splatnosťou 3,5 roka.

Od 31. marca 2023 do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie neboli identifikované žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravy alebo zverejnenie v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie 28. apríla 2023.



Peter Magala  
člen predstavenstva



Darina Kmeťová  
členka predstavenstva