



**Priebežná skrútená konsolidovaná účtovná závierka  
za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023**

Zostavená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom  
*IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka*



# Obsah

Správa nezávislého audítora .....	2
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2023.....	5
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 .....	6
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023.....	8
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 .....	10
1. Základné informácie .....	12
2. Zmeny v účtovných politikách.....	13
3. Významné účtovné politiky .....	15
4. Riadenie finančného a operačného rizika.....	17
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov.....	34
6. Segmentové vykazovanie.....	38
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty .....	40
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia .....	40
9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia .....	42
10.Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku .....	46
11.Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou.....	46
12.Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika .....	51
13.Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov .....	51
14.Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj .....	52
15.Nehmotný majetok .....	53
16.Goodwill .....	53
17.Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky.....	54
18.Ostatný majetok .....	54
19.Rezervy .....	55
20.Ostatné záväzky.....	55
21.Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky .....	56
22.Vlastné imanie .....	57
23.Podsúvahové položky .....	58
24.Čisté úrokové výnosy.....	59
25.Čisté výnosy z poplatkov a provízií .....	60
26.Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.....	62
27.Ostatné prevádzkové výnosy.....	62
28.Ostatné prevádzkové náklady .....	62
29.Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií .....	63
30.Mzdy a odmeny zamestnancom.....	63
31.Ostatné administratívne náklady .....	63
32.Rezervy .....	64
33.Opravné položky a čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou .....	64
34.Daň z príjmov .....	64
35.Ostatné súčasti komplexného výsledku.....	65
36.Spriaznené strany.....	66
37.Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje .....	70

Správa nezávislého audítora z preverenia za 6-mesačné  
obdobie končiace 30. júna 2023

## Správa nezávislého audítora z preverenia

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

### Úvod

Uskutočnili sme preverenie priloženej priebežnej skrátenej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Všeobecná úverová banka, a.s. a jej dcérskych spoločností, ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2023, konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch, konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6-mesačné obdobie končiace k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie. Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto priebežnej skrátenej konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva aplikovateľnými pre finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka v znení prijatom Európskou úniou. Našou zodpovednosťou je vyjadriť záver pre túto priebežnú skrátenú konsolidovanú účtovnú závierku na základe nášho preverenia.

### Rozsah preverenia

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

### Záver

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

15. augusta 2023  
Bratislava, Slovenská republika

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



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



# Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2023 (v tisícoch EUR)

	Pozn.	Jún 2023	December 2022
<b>Majetok</b>			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 814 602	3 060 496
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		117 509	60 404
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		4 198	3 991
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	280 350	352 265
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 594 525	1 427 578
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>645 846</i>	<i>1 283 417</i>
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		224 446	153 294
Úvery poskytnuté klientom		17 788 230	17 497 930
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>72 825</i>	<i>77 233</i>
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(114 592)	(126 410)
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	1 445	1 885
Hmotný majetok	14	117 209	121 404
Nehmotný majetok	15	190 769	198 671
Goodwill	16	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	17	1 206	441
Odložené daňové pohľadávky	17	50 586	50 446
Ostatný majetok	18	36 169	35 717
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	5 946	5 946
		<u>23 141 903</u>	<u>22 873 363</u>
<b>Závazky</b>			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	8	108 208	61 463
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	309 065	316 157
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		917 664	1 005 068
Vklady a úvery od klientov		15 272 826	15 407 863
Záväzky z lízingu		17 553	19 322
Podriadený dlh		300 443	250 368
Emitované dlhové cenné papiere		3 940 168	3 784 008
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(18 397)	(19 536)
Splatné daňové záväzky	17	46 238	24 231
Rezervy	19	21 476	18 888
Ostatné záväzky	20	141 541	135 436
		<u>21 056 785</u>	<u>21 003 268</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
Ostatné kapitálové fondy		8 464	8 464
Nerozdelený zisk		1 457 936	1 327 769
Rezervy vo vlastnom imaní		6 687	1 831
		<u>2 085 118</u>	<u>1 870 095</u>
		<u>23 141 903</u>	<u>22 873 363</u>

Poznámky na stranách 12 až 70 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

# Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 (v tisícoch EUR)

	Pozn.	Jún 2023	Jún 2022
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		387 499	180 386
Ostatné úrokové výnosy		2 840	2 315
Úrokové a obdobné náklady		(143 495)	(34 942)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	24	246 844	147 759
Výnosy z poplatkov a provízií		104 014	98 771
Náklady na poplatky a provízie		(16 982)	(16 149)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	25	87 032	82 622
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	7 876	6 705
Ostatné prevádzkové výnosy	27	2 778	3 706
Ostatné prevádzkové náklady	28	(16 831)	(21 767)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	29	-	-
Mzdy a odmeny zamestnancom	30	(64 782)	(59 767)
Ostatné administratívne náklady	31	(41 029)	(37 055)
Odpisy nehmotného majetku	15	(12 657)	(9 019)
Odpisy hmotného majetku	14	(6 900)	(7 180)
<b>Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením</b>		202 331	106 004
Čistý zisk/(strata) z modifikácií		(154)	(17)
Rezervy	19, 32	(1 288)	(63)
Opravné položky	21, 33	(30 202)	(30 920)
Čistý zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovania hodnotou	33	3 799	8 387
		174 486	83 391
Podiel zisku alebo straty z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania		(1 040)	1 306
<b>Zisk pred zdanením</b>		173 446	84 697
Daň z príjmov	34	(39 782)	(20 932)
Čistý zisk za rok pred odpočítaním podielu menšinových vlastníkov		133 664	63 765
Čistý zisk za rok prislúchajúci menšinovým vlastníkom		(1 271)	-
<b>ČISTÝ ZISK ZA ŠEŠŤ MESIACOV</b>		132 393	63 765

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)



# Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 (v tisícoch EUR)

(pokračovanie)

	Pozn.	Jún 2023	Jún 2022
Ostatné súčasti komplexného výsledku za šesť mesiacov po zdanení:	35		
<i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku		-	-
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku		-	-
Odúčtovanie odloženej dane k FTA rezerve vo VÚB Leasing z dôvodu zlúčenia VÚB Leasing do VÚB banky		-	-
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		28	(541)
		<u>28</u>	<u>(541)</u>
<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)		5 054	(19 730)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(208)	(92)
		<u>4 846</u>	<u>(19 822)</u>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za šesť mesiacov po zdanení</b>		<u>4 874</u>	<u>(20 363)</u>
<b>CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ŠEŠŤ MESIACOV</b>		<u>137 267</u>	<u>43 402</u>

Poznámky na stranách 12 až 70 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

## Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 (v tisícoch EUR)

	Základné imanie	Emisné ážlo	Ostatné kapitálové fondy	Zákonný rezervný fond	Nerozdeľený zisk	Prebytok z preceňovania 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	1 327 769	18 588	(16 932)	175	1 870 095
Navýšenie základného imania	80 000	-	-	-	-	-	-	-	80 000
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	-	-	-	-	132 393	-	5 082	(208)	137 267
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	18	-	(18)	-	-
Zisk z predaja hmotného majetku	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	528	-	-	-	528
<b>Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania</b>	-	-	-	-	(2 772)	-	-	-	(2 772)
<i>Dividendy akcionárom</i>	-	-	-	-	(2 772)	-	-	-	(2 772)
<i>Premičané dividendy</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>30. jún 2023</b>	<u>510 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>87 493</u>	<u>1 457 936</u>	<u>18 588</u>	<u>(11 868)</u>	<u>(33)</u>	<u>2 085 118</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

# Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 (v tisícoch EUR)

(pokračovanie)

	Základné imanie	Emisné ážlo	Ostatné kapitálové fondy	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Prebytok z precenenia za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
<b>31. december 2021</b>	430 819	13 719	8 464	89 778	1 167 119	17 215	7 710	100	1 734 924
	-	-	-	(2 285)	2 608	-	-	-	323
<b>1. január 2022</b>	430 819	13 719	8 464	87 493	1 169 727	17 215	7 710	100	1 735 247
Navýšenie základného imania	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	-	-	-	-	63 765	-	(20 271)	(92)	43 402
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja hmotného majetku	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	(104)	-	-	-	(104)
<b>Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania</b>	-	-	-	-	(10 390)	-	-	-	(10 390)
<i>Dividendy akcionárom</i>	-	-	-	-	(10 534)	-	-	-	(10 534)
<i>Premičané dividendy</i>	-	-	-	-	144	-	-	-	144
<b>30. jún 2022</b>	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>87 493</u>	<u>1 222 998</u>	<u>17 215</u>	<u>(12 561)</u>	<u>8</u>	<u>1 768 155</u>

Poznámky na stranách 12 až 70 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

# Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 (v tisícoch EUR)

	Pozn.	Jún 2023	Jún 2022
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností:</b>			
Zisk pred zdanením		173 446	84 697
Úpravy:			
(Úrokové výnosy)	24	(390 339)	(182 701)
Úrokové náklady	24	143 495	34 942
(Zisk)/strata z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(7 415)	55 525
(Zisk) z predaja hmotného a nehmotného majetku	27	(432)	(729)
Strata/(zisk) z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov		10 579	(162 316)
Odpisy nehmotného majetku	15	12 657	9 019
Odpisy hmotného majetku	14	6 900	7 180
Opravné položky a podobné položky	32, 33	58 454	64 947
Podiel zisku alebo straty z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania a súvisiace položky		440	7 729
Zisk prislúchajúci menšinovým vlastníkom		(1 271)	-
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	35	320	(196)
Prijaté úroky		393 815	184 433
(Zaplatené úroky)		(135 761)	(50 863)
(Uhradená) daň		(18 680)	(13 205)
(Nárast) vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(57 174)	(16 499)
Pokles/(nárast) v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		71 915	(139 695)
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
(Nárast) v pohľadávkach voči ostatným bankám		(72 432)	(23 159)
(Nárast) v úveroch poskytnutých klientom		(352 159)	(401 025)
(Nárast)/pokles v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		(11 818)	50 757
(Nárast) v ostatnom majetku		(123)	(1 534)
Nárast vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		46 745	15 442
(Pokles)/nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		(7 092)	163 623
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
Nárast/(pokles) v záväzkoch voči bankám		10 928	(376 420)
(Pokles)/nárast vo vkladoch a úveroch od klientov		(90 881)	198 698
Nárast/(pokles) v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		1 139	(14 236)
Nárast v rezervách		2 091	169
Nárast v ostatných záväzkoch		6 105	(2 791)
<b>Čisté peňažné prostriedky na prevádzkové činnosti</b>		<b>(206 548)</b>	<b>(508 208)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností:</b>			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(326 721)	(483 390)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		78 240	294 275
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		95 200	286 803
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(6 727)	1 054 713
Predaj nehmotného a hmotného majetku		1 386	(1 058 079)
Zvýšenie základného imania		80 000	-
Investície do Monilogi, s.r.o.		-	(75)
<b>Čisté peňažné prostriedky (na)/z investičné činnosti</b>		<b>(78 622)</b>	<b>94 247</b>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

# Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 (v tisícoch EUR)

(pokračovanie)

	Pozn.	Jún 2023	Jún 2022
<b>Peňažné toky z finančných činností:</b>			
Prijímy z emisie dlhových cenných papierov		500 000	500 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(350 000)	(14 000)
Prijímy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		-	450 000
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(104 566)	(5 280)
Splatenie záväzkov z lízingu		(3 386)	(3 490)
Vyplatené dividendy		(2 772)	(10 534)
<b>Čisté peňažné prostriedky z finančných činností</b>		<b>39 276</b>	<b>916 696</b>
<b>Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>(245 894)</b>	<b>502 735</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</b>	7	<b>3 060 496</b>	<b>2 612 787</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu</b>	7	<b>2 814 602</b>	<b>3 115 522</b>

Poznámky na stranách 12 až 70 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. Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti je prístupná v sídle spoločnosti na adrese Piazza San Carlo 156, 10121 Torino, Taliansko.

K 30. júnu 2023 mala VÚB skupina 169 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2022: 170). VÚB skupina má aj jednu pobočku v Českej republike (31. december 2022: 1).

Celkový počet zamestnancov banky k 30. júnu 2023 bol 3 344 (31. december 2022: 3 358). Priemerný počet zamestnancov banky k 30. júnu 2023 bol 3 324 (31. december 2022: 3 347).

## 1.2. VÚB skupina

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

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

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

## 1.3. Princípy vypracovania účtovnej závierky

Táto priebežná skrátená konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 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.

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.

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

#### 1.4. Funkčná mena a prezenčná mena

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

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 VÚB skupiny za účtovné obdobie končiacie 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 VÚB skupiny, 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 líziny a záväzky spojené s vyradením z prevádzky. Podľa dodatkov sa výnimka prvotného vykazovania nevzťahuje na transakcie, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakým zdaniteľným a odpočítateľným dočasným rozdielom. Uplatňuje sa len vtedy, ak vykazovanie majetku z lízingu a záväzku z lízingu (alebo záväzku z vyradenia a zložky majetku z vyradenia) spôsobí vznik zdaniteľných a odpočítateľných dočasných rozdielov, ktoré nie sú rovnaké. Zmeny ešte neboli schválené EÚ.

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

VÚB skupina účtuje odloženú daň z lízingu metódou „integrálne prepojená“, výsledkom čoho je podobný výsledok ako pri dodatkoch, s tým rozdielom, že dopady odloženej dane sú prezentované netto vo výkaze o finančnej situácii. Podľa dodatkov bude skupina VÚB vykazovať samostatnú odloženú daňovú pohľadávku a odložený daňový záväzok. K 30. júnu 2023 je zdaniteľný dočasný rozdiel vo vzťahu k majetku z užívacieho práva 17 114 tisíc EUR a odpočítateľný dočasný rozdiel vo vzťahu k záväzku z prenájmu je 17 395 tisíc EUR, výsledkom čoho je čistá odložená daňová pohľadávka vo výške 281 tisíc EUR.

Podľa dodatkov bude VÚB skupina vykazovať samostatný odložený daňový záväzok vo výške 3 594 tisíc EUR a odloženú daňovú pohľadávku vo výške 3 653 tisíc EUR. Prijatie dodatkov nebude mať žiadny vplyv na nerozdelený zisk.

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

- nájomné koncesie súvisiace s COVID-19 po 30. júni 2021 (dodatok k IFRS 16),

- nevýhodné zmluvy – náklady na splnenie zmluvy (dodatky k IAS 37),
- ročné vylepšenia štandardov IFRS 2018-2020
- nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: výnosy pred zamýšľaným použitím (dodatky k IAS 16),
- odkaz na koncepčný rámec (zmeny a doplnenia IFRS 3),
- 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 VÚB skupiny, 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 VÚB skupina pri zostavovaní tejto konsolidovanej účtovnej závierky nové a novelizované štandardy predčasne neaplikovala. Skupina VÚB má v úmysle prijať tieto štandardy, keď nadobudnú účinnosť.

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

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

## 2.3. Zmeny v prezentácii

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

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

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

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

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

- Úverové portfólio banky v zmysle klasifikačných kategórií, pozn. [4.1.1. Zatriedenie neštandardných úverov](#)
- Trojetapový prístup vychádzajúci zo zmien úverovej kvality podľa triedy majetku pre všetok finančný majetok vystavený úverovému riziku, pozn. [4.1.1. Zatriedenie neštandardných úverov](#)
- Trojetapový prístup vychádzajúci zo zmien úverovej kvality podľa počtu dní po splatnosti pre všetok finančný majetok vystavený úverovému riziku, pozn. [4.1.1. Zatriedenie neštandardných úverov](#)
- Forbearance politika, pozn. [4.1.2. Úvery s upravenými zmluvnými podmienkami a politika úverov s odloženou splatnosťou \(„forbearance“\)](#)
- Úvery poskytnuté klientom, pozn. [11.2.](#)



### 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 VÚB skupina prístup k tomuto dátumu. Reálna hodnota záväzku odráža riziko jeho nesplatenia.

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

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

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

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

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

##### Doplnenia fázy 1

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

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

##### Doplnenia fázy 2

##### Politiky špecifické pre nezmluvne špecifikované rizikové časti

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

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

##### Politiky špecifické pre zaistenie peňažných tokov

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

### 3.3. Splatná a odložená daň z príjmov

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

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

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

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

## 4. Riadenie finančného a operačného rizika

### 4.1. Úverové riziko

#### 4.1.1. Zatriedenie neštandardných úverov

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

Jún 2023 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Štandardné	146 560	(12)	146 548
	Pravdepodobné nesplatenie	80 314	(2 416)	77 898
		<u>226 874</u>	<u>(2 428)</u>	<u>224 446</u>
<b>Úvery poskytnuté klientom:</b>				
Korporatívni klienti:				
Finančné korporácie				
	Štandardné	906 277	(524)	905 753
	Po splatnosti	8	(6)	2
		<u>906 285</u>	<u>(530)</u>	<u>905 755</u>
Nefinančné korporácie				
	Štandardné	6 005 188	(77 025)	5 928 163
	Po splatnosti	9 204	(5 317)	3 887
	Pravdepodobné nesplatenie	38 979	(15 014)	23 965
	Sporné	49 959	(40 456)	9 503
		<u>6 103 330</u>	<u>(137 812)</u>	<u>5 965 518</u>
		<u>7 009 615</u>	<u>(138 342)</u>	<u>6 871 273</u>
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 753 051	(78 587)	10 674 464
	Po splatnosti	36 635	(19 546)	17 089
	Pravdepodobné nesplatenie	35 325	(21 479)	13 846
	Sporné	145 395	(109 328)	36 067
		<u>10 970 406</u>	<u>(228 940)</u>	<u>10 741 466</u>
Verejná správa				
	Štandardné	174 264	(1 556)	172 708
	Po splatnosti	1	-	1
	Sporné	2 784	(2)	2 782
		<u>177 049</u>	<u>(1 558)</u>	<u>175 491</u>
		<u>18 157 070</u>	<u>(368 840)</u>	<u>17 788 230</u>
		<u>18 383 944</u>	<u>(371 268)</u>	<u>18 012 676</u>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere</b>				
	Štandardné	1 594 647	(276)	1 594 371
<b>Podsúvahové položky</b>				
	Štandardné	5 979 039	(11 119)	5 967 920
	Po splatnosti	2 233	(22)	2 211
	Pravdepodobné nesplatenie	11 233	(4 535)	6 698
	Sporné	3 365	(148)	3 217
		<u>5 995 870</u>	<u>(15 824)</u>	<u>5 980 046</u>

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

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

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

Jún 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	146 560	(12)	146 548	-	-	-	80 314	(2 416)	77 898
Úvery poskytnuté klientom:									
<b>Korporátni klienti:</b>									
<b>Finančné korporácie</b>									
Úvery	554 037	(142)	553 895	12 169	(317)	11 852	7	(6)	1
Prečerpania	19 672	(1)	19 671	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	320 303	(64)	320 239	-	-	-	-	-	-
Lízing	97	-	97	-	-	-	-	-	-
	894 109	(207)	893 902	12 169	(317)	11 852	7	(6)	1
<b>Nefinančné korporácie</b>									
Úvery	3 667 739	(25 296)	3 642 443	925 288	(47 348)	877 940	52 156	(30 639)	21 517
Hypotéky	7 787	(30)	7 757	3 431	(347)	3 084	590	(429)	161
Prečerpania	814 122	(949)	813 173	102 666	(1 180)	101 486	29 810	(19 009)	10 801
Faktoring	142 515	(54)	142 461	4 002	(2)	4 000	3 214	(1 150)	2 064
Dlhové cenné papiere	105 011	(54)	104 957	44 166	(645)	43 521	-	-	-
Lízing	148 804	(315)	148 489	39 658	(805)	38 853	12 371	(9 560)	2 811
	4 885 978	(26 698)	4 859 280	1 119 211	(50 327)	1 068 884	98 141	(60 787)	37 354
	5 780 087	(26 905)	5 753 182	1 131 380	(50 644)	1 080 736	98 148	(60 793)	37 355

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Jún 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:									
<b>Retailoví klienti</b>									
Úvery	1 196 967	(14 848)	1 182 119	200 507	(25 178)	175 329	104 197	(95 317)	8 880
Hypotéky	8 799 832	(5 133)	8 794 699	371 691	(31 539)	340 152	96 486	(39 649)	56 837
Prečerpania	67 016	(185)	66 831	25 618	(598)	25 020	6 499	(5 963)	536
Kreditné karty	69 883	(145)	69 738	9 762	(771)	8 991	9 692	(9 056)	636
Faktoring	113	-	113	-	-	-	-	-	-
Lízing	9 028	(105)	8 923	2 633	(84)	2 549	482	(369)	113
	<u>10 142 839</u>	<u>(20 416)</u>	<u>10 122 423</u>	<u>610 211</u>	<u>(58 170)</u>	<u>552 041</u>	<u>217 356</u>	<u>(150 354)</u>	<u>67 002</u>
<b>Verejná správa</b>									
Úvery	162 051	(1 269)	160 782	8 716	(283)	8 433	2 784	(2)	2 782
Prečerpania	1 160	(2)	1 158	32	(1)	31	1	-	1
Kreditné karty	2	-	2	-	-	-	-	-	-
Faktoring	1 406	-	1 406	-	-	-	-	-	-
Lízing	796	(1)	795	101	-	101	-	-	-
	<u>165 415</u>	<u>(1 272)</u>	<u>164 143</u>	<u>8 849</u>	<u>(284)</u>	<u>8 565</u>	<u>2 785</u>	<u>(2)</u>	<u>2 783</u>
	<u>16 088 341</u>	<u>(48 593)</u>	<u>16 039 748</u>	<u>1 750 440</u>	<u>(109 098)</u>	<u>1 641 342</u>	<u>318 289</u>	<u>(211 149)</u>	<u>107 140</u>
	<u>16 234 901</u>	<u>(48 605)</u>	<u>16 186 296</u>	<u>1 750 440</u>	<u>(109 098)</u>	<u>1 641 342</u>	<u>398 603</u>	<u>(213 565)</u>	<u>185 038</u>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere</b>	<u>1 594 647</u>	<u>(276)</u>	<u>1 594 371</u>	-	-	-	-	-	-
<b>Podsúvahové položky</b>	5 583 574	(6 121)	5 577 453	395 465	(4 998)	390 467	16 831	(4 705)	12 126

December - upravený	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>									
Pohľadávky voči ostatným bankám	72 612	(10)	72 602	80 511	(88)	80 423	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:									
<b>Korporátni klienti:</b>									
<b>Finančné korporácie</b>									
Úvery	486 917	(158)	486 759	2	-	2	-	-	-
Prečerpania	20 940	(3)	20 937	1	-	1	-	-	-
Dlhové cenné papiere	261 018	(80)	260 938	-	-	-	-	-	-
Ostatné	6 400	-	6 400	-	-	-	-	-	-
Lízing	31	-	31	-	-	-	-	-	-
	<u>775 306</u>	<u>(241)</u>	<u>775 065</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Nefinančné korporácie</b>									
Úvery	3 744 754	(22 929)	3 721 825	856 063	(43 269)	812 794	56 166	(31 571)	24 595
Hypotéky	8 850	(39)	8 811	3 979	(366)	3 613	506	(372)	134
Prečerpania	860 910	(1 161)	859 749	67 898	(950)	66 948	30 606	(23 455)	7 151
Factoring	154 769	(63)	154 706	4 006	(2)	4 004	2 402	(1 140)	1 262
Dlhové cenné papiere	103 146	(53)	103 093	43 887	(866)	43 021	-	-	-
Lízing	153 738	(261)	153 477	30 581	(746)	29 835	14 398	(10 591)	3 807
	<u>5 026 167</u>	<u>(24 506)</u>	<u>5 001 661</u>	<u>1 006 414</u>	<u>(46 199)</u>	<u>960 215</u>	<u>104 078</u>	<u>(67 129)</u>	<u>36 949</u>
	5 801 473	(24 747)	5 776 726	1 006 417	(46 199)	960 218	104 078	(67 129)	36 949

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)



December - upravený	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
<b>Finančný majetok oceňovaný AC:</b>									
Úvery poskytnuté klientom:									
<b>Retailoví klienti</b>									
Úvery	1 143 124 8 671	(13 767)	1 129 357	203 920	(24 623)	179 297	105 757	(95 392)	10 365
Hypotéky	517	(4 844)	8 666 673	342 413	(30 200)	312 213	96 301	(40 300)	56 001
Prečerpania	68 047	(208)	67 839	20 748	(467)	20 281	7 221	(6 471)	750
Kreditné karty	73 468	(169)	73 299	9 908	(897)	9 011	10 716	(10 036)	680
Faktoring	45	-	45	2	-	2	-	-	-
Lizing	9 571	(83)	9 488	2 651	(102)	2 549	649	(496)	153
	<u>9 965 772</u>	<u>(19 071)</u>	<u>9 946 701</u>	<u>579 642</u>	<u>(56 289)</u>	<u>523 353</u>	<u>220 644</u>	<u>(152 695)</u>	<u>67 949</u>
<b>Verejná správa</b>									
Úvery	176 289	(1 352)	174 937	7 910	(325)	7 585	1 751	(4)	1 747
Prečerpania	1 096	(2)	1 094	2	-	2	1	-	1
Lizing	528	(1)	527	141	-	141	-	-	-
	<u>177 913</u>	<u>(1 355)</u>	<u>176 558</u>	<u>8 053</u>	<u>(325)</u>	<u>7 728</u>	<u>1 752</u>	<u>(4)</u>	<u>1 748</u>
	<u>15 945 158</u>	<u>(45 173)</u>	<u>15 899 985</u>	<u>1 594 112</u>	<u>(102 813)</u>	<u>1 491 299</u>	<u>326 474</u>	<u>(219 828)</u>	<u>106 646</u>
	<u>16 017 770</u>	<u>(45 183)</u>	<u>15 972 587</u>	<u>1 674 623</u>	<u>(102 901)</u>	<u>1 571 722</u>	<u>327 010</u>	<u>(220 095)</u>	<u>106 915</u>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere</b>	1 427 714	(277)	1 427 437	-	-	-	-	-	-
<b>Podsúvahové položky</b>	5 641 802	(5 819)	5 635 983	154 179	(3 178)	151 001	21 243	(5 410)	15 833

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

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

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

Jún 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	146 560	(12)	146 548	-	-	-	-	-	-
91 – 180 dní							80 136	(2 395)	77 741
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	178	(21)	157
	<u>146 560</u>	<u>(12)</u>	<u>146 548</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>80 314</u>	<u>(2 416)</u>	<u>77 898</u>
<b>Úvery poskytnuté klientom:</b>									
<b>Korporátni klienti:</b>									
<b>Finančné korporácie</b>									
Bez omeškania	894 028	(207)	893 821	12 169	(317)	11 852	-	-	-
1 – 30 dní	81	-	81	-	-	-	-	-	-
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	7	(6)	1
	<u>894 109</u>	<u>(207)</u>	<u>893 902</u>	<u>12 169</u>	<u>(317)</u>	<u>11 852</u>	<u>7</u>	<u>(6)</u>	<u>1</u>
<b>Nefinančné korporácie</b>									
Bez omeškania	4 857 608	(26 449)	4 831 159	1 080 567	(48 441)	1 032 126	28 990	(10 365)	18 625
1 – 30 dní	28 312	(232)	28 080	23 841	(994)	22 847	3 805	(1 298)	2 507
31 – 60 dní	2	-	2	4 304	(249)	4 055	1 694	(902)	792
61 – 90 dní	4	-	4	3 174	(234)	2 940	2 099	(982)	1 117
91 – 180 dní	2	(1)	1	7 290	(399)	6 891	9 749	(5 353)	4 396
Viac ako 181 dní	50	(16)	34	35	(10)	25	51 804	(41 887)	9 917
	<u>4 885 978</u>	<u>(26 698)</u>	<u>4 859 280</u>	<u>1 119 211</u>	<u>(50 327)</u>	<u>1 068 884</u>	<u>98 141</u>	<u>(60 787)</u>	<u>37 354</u>
	<u>5 780 087</u>	<u>(26 905)</u>	<u>5 753 182</u>	<u>1 131 380</u>	<u>(50 644)</u>	<u>1 080 736</u>	<u>98 148</u>	<u>(60 793)</u>	<u>37 355</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Jún 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:									
<b>Retailoví klienti:</b>									
Bez omeškania	10 099 333	(19 257)	10 080 076	499 561	(37 130)	462 431	45 952	(21 239)	24 713
1 – 30 dní	42 259	(1 099)	41 160	83 823	(14 161)	69 662	20 228	(9 225)	11 003
31 – 60 dní	808	(46)	762	14 446	(3 591)	10 855	15 942	(6 858)	9 084
61 – 90 dní	34	(3)	31	9 440	(2 541)	6 899	10 859	(5 409)	5 450
91 – 180 dní	83	(1)	82	2 602	(622)	1 980	21 219	(13 853)	7 366
Viac ako 181 dní	322	(10)	312	339	(125)	214	103 156	(93 770)	9 386
	<u>10 142 839</u>	<u>(20 416)</u>	<u>10 122 423</u>	<u>610 211</u>	<u>(58 170)</u>	<u>552 041</u>	<u>217 356</u>	<u>(150 354)</u>	<u>67 002</u>
<b>Verejná správa</b>									
Bez omeškania	161 917	(1 271)	160 646	8 849	(284)	8 565	2 785	(2)	2 783
1 – 30 dní	3 497	(1)	3 496	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	1	-	1	-	-	-	-	-	-
	<u>165 415</u>	<u>(1 272)</u>	<u>164 143</u>	<u>8 849</u>	<u>(284)</u>	<u>8 565</u>	<u>2 785</u>	<u>(2)</u>	<u>2 783</u>
	<u>16 088 341</u>	<u>(48 593)</u>	<u>16 039 748</u>	<u>1 750 440</u>	<u>(109 098)</u>	<u>1 641 342</u>	<u>318 289</u>	<u>(211 149)</u>	<u>107 140</u>
	<u>16 234 901</u>	<u>(48 605)</u>	<u>16 186 296</u>	<u>1 750 440</u>	<u>(109 098)</u>	<u>1 641 342</u>	<u>398 603</u>	<u>(213 565)</u>	<u>185 038</u>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere</b>									
Bez omeškania	1 594 647	(276)	1 594 371	-	-	-	-	-	-
<b>Podsúvahové položky</b>									
Bez omeškania	5 583 574	(6 121)	5 577 453	395 465	(4 998)	390 467	16 831	(4 705)	12 126

December 2022 - upravený		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	72 612	(10)	72 602	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	536	(267)	269
	72 612	(10)	72 602	80 511	(88)	80 423	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:									
<b>Korporatívni klienti:</b>									
<b>Finančné korporácie</b>									
Bez omeškania	775 297	(241)	775 056	3	-	3	-	-	-
31 – 60 dní	9	-	9	-	-	-	-	-	-
	775 306	(241)	775 065	3	-	3	-	-	-
<b>Nefinančné korporácie</b>									
Bez omeškania	4 992 342	(24 210)	4 968 132	985 552	(44 995)	940 557	37 044	(13 930)	23 114
1 – 30 dní	31 821	(249)	31 572	17 089	(946)	16 143	6 812	(2 836)	3 976
31 – 60 dní	15	(1)	14	2 849	(146)	2 703	2 394	(1 184)	1 210
61 – 90 dní	2	(1)	1	743	(75)	668	5 516	(2 797)	2 719
91 – 180 dní	1 729	(20)	1 709	102	(11)	91	4 039	(3 158)	881
Viac ako 181 dní	258	(25)	233	79	(26)	53	48 273	(43 224)	5 049
	5 026 167	(24 506)	5 001 661	1 006 414	(46 199)	960 215	104 078	(67 129)	36 949
	5 801 473	(24 747)	5 776 726	1 006 417	(46 199)	960 218	104 078	(67 129)	36 949

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

December 2022 - upravený		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:									
<b>Retailoví klienti:</b>									
Bez omeškania	9 919 272	(17 903)	9 901 369	477 223	(37 120)	440 103	56 936	(31 117)	25 819
1 – 30 dní	44 892	(1 106)	43 786	79 285	(13 324)	65 961	21 104	(9 903)	11 201
31 – 60 dní	1 032	(40)	992	14 462	(3 362)	11 100	15 459	(6 842)	8 617
61 – 90 dní	92	(5)	87	6 234	(1 939)	4 295	9 815	(4 575)	5 240
91 – 180 dní	209	(5)	204	2 132	(467)	1 665	19 226	(12 413)	6 813
Viac ako 181 dní	275	(12)	263	306	(77)	229	98 104	(87 845)	10 259
	<u>9 965 772</u>	<u>(19 071)</u>	<u>9 946 701</u>	<u>579 642</u>	<u>(56 289)</u>	<u>523 353</u>	<u>220 644</u>	<u>(152 695)</u>	<u>67 949</u>
<b>Verejná správa</b>									
Bez omeškania	177 584	(1 355)	176 229	8 011	(323)	7 688	1 752	(4)	1 748
1 – 30 dní	329	-	329	4	-	4	-	-	-
91 – 180 dní	-	-	-	37	(2)	35	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	1	-	1	-	-	-
	<u>177 913</u>	<u>(1 355)</u>	<u>176 558</u>	<u>8 053</u>	<u>(325)</u>	<u>7 728</u>	<u>1 752</u>	<u>(4)</u>	<u>1 748</u>
	<u>15 945 158</u>	<u>(45 173)</u>	<u>15 899 985</u>	<u>1 594 112</u>	<u>(102 813)</u>	<u>1 491 299</u>	<u>326 474</u>	<u>(219 828)</u>	<u>106 646</u>
	<u>16 017 770</u>	<u>(45 183)</u>	<u>15 972 587</u>	<u>1 674 623</u>	<u>(102 901)</u>	<u>1 571 722</u>	<u>327 010</u>	<u>(220 095)</u>	<u>106 915</u>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné paplere</b>									
Bez omeškania	1 427 714	(277)	1 427 437	-	-	-	-	-	-
<b>Podsúvahové položky</b>									
Bez omeškania	5 641 802	(5 819)	5 635 983	154 179	(3 178)	151 001	21 243	(5 410)	15 833

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)



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

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

Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov:

Jún 2023	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	80 136	(2 395)	77 741
Finančné korporácie	1	-	1	-	-	-
Nefinančné korporácie	103 009	(9 128)	93 881	40 579	(26 889)	13 690
Retailoví klienti	92 408	(8 358)	84 050	30 121	(21 370)	8 751
Verejná správa	18	-	18	-	-	-
	<u>195 436</u>	<u>(17 486)</u>	<u>177 950</u>	<u>150 836</u>	<u>(50 654)</u>	<u>100 182</u>
Podsúvahové položky	783	(7)	776	2 119	(639)	1 480

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

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

#### 4.1.3. Politika odpisovania pohľadávok

Hodnota úverov odpísaných počas roka, ktoré sú stále predmetom vymáhania je 12 044 tisíc EUR (31. december 2022: 25 863 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 započítavaní alebo podobných dohôd, ktoré pokrývajú podobné finančné nástroje bez ohľadu na to, či sú započítané vo výkaze o finančnej situácii.

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

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

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

- deriváty,
- repo obchody a reverzné repo obchody.

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

#### 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	Jún 2023	December 2022
<b>Finančný majetok</b>		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Derivátové finančné nástroje	119 634	(8 336)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	344 929	419 583
	<u>464 563</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. Kompletne zosúladenie sa očakáva počas roku 2023.

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

Účtovná politika je uvedená v poznámke 3.1.

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

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

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

Úroveň 3: nezistiteľné vstupy pre aktívum alebo záväzok.

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

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

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

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

(a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

(b) Pohľadávky voči ostatným bankám

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

(c) Úvery poskytnuté klientom

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

(d) Nakúpené cenné papiere a podiely

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

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

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

(f) Podriadený dlh

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

(g) Emitované dlhové cenné papiere

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

Jún 2023		Účtovná hodnota					Reálna hodnota	
€ '000	Pozn.	V amor- tizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
<b>Finančný majetok</b>								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 814 602	-	2 814 602	-	2 814 602	-	2 814 602
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	121 707	121 707	4 198	117 509	-	121 707
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	280 350	280 350	-	280 350	-	280 350
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 594 525	1 594 525	1 582 340	109	-	1 582 449
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		224 446	-	224 446	-	224 446	-	224 446
Úvery poskytnuté klientom		17 788 230	-	17 788 230	-	266 911	18 286 191	18 553 102
		<u>20 827 278</u>	<u>1 996 582</u>	<u>22 823 860</u>	<u>1 586 538</u>	<u>3 703 927</u>	<u>18 286 191</u>	<u>23 576 656</u>
<b>Finančné záväzky</b>								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	108 208	108 208	-	108 208	-	108 208
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	309 065	309 065	-	309 065	-	309 065
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		917 664	-	917 664	-	917 664	-	917 664
Vklady a úvery od klientov		15 272 826	-	15 272 826	-	15 258 201	-	15 258 201
Lease liabilities		17 553	-	17 553	-	17 553	-	17 553
Podriadený dlh		300 443	-	300 443	-	342 795	-	342 795
Emitované dlhové cenné papiere		3 940 168	-	3 940 168	-	3 803 807	-	3 803 807
		<u>20 448 654</u>	<u>417 273</u>	<u>20 865 927</u>	<u>-</u>	<u>20 757 293</u>	<u>-</u>	<u>20 757 293</u>

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

## 6. Segmentové vykazovanie

Jún 2023	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
€ '000						
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	131 867	150 951	106 022	388 840	1 499	390 339
Úrokové a obdobné náklady	(12 963)	(62 624)	(60 481)	(136 068)	(7 427)	(143 495)
Výnosy medzi segmentmi	26 880	(4 980)	(50 239)	(28 339)	28 339	-
Čisté úrokové výnosy	145 784	83 347	(4 698)	224 433	22 411	246 844
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	61 594	20 645	839	83 078	3 954	87 032
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	3 165	3 622	117	6 904	972	7 876
Ostatné prevádzkové výnosy	(3 400)	2 670	(765)	(1 495)	4 273	2 778
Ostatné prevádzkové náklady	(9 059)	(1 054)	19	(10 094)	(6 737)	(16 831)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(23 115)	(5 535)	(386)	(29 036)	(35 746)	(64 782)
Ostatné administratívne náklady*	-	344	111	455	(41 484)	(41 029)
Odpisy nehmotného majetku	(4 378)	(363)	-	(4 741)	(7 916)	(12 657)
Odpisy hmotného majetku	(1 008)	(959)	7	(1 960)	(4 940)	(6 900)
<b>Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením</b>	<b>169 583</b>	<b>102 717</b>	<b>(4 756)</b>	<b>267 544</b>	<b>(65 213)</b>	<b>202 331</b>
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	(154)	(154)
Rezervy*	-	-	-	-	(1 288)	(1 288)
Opravné položky	(21 417)	(7 229)	(2 065)	(30 711)	509	(30 202)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	3 521	273	-	3 794	5	3 799
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>151 687</b>	<b>95 761</b>	<b>(6 821)</b>	<b>240 627</b>	<b>(66 141)</b>	<b>174 486</b>
Majetok v rámci segmentu	10 982 171	6 980 825	4 558 597	22 521 593	620 310	23 141 903
Závazky v rámci segmentu	10 009 536	6 463 431	4 141 056	20 614 023	442 762	21 056 785

\* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.



Jún 2022	Retallové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
€ '000						
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	93 840	76 106	(3 865)	166 081	16 620	182 701
Úrokové a obdobné náklady	(2 479)	(10 394)	(3 698)	(16 571)	(18 371)	(34 942)
Výnosy medzi segmentmi	(3 574)	(10 639)	16 099	1 886	(1 886)	-
Čisté úrokové výnosy	87 787	55 073	8 536	151 396	(3 637)	147 759
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	63 322	20 798	298	84 418	(1 796)	82 622
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	3 003	3 952	(450)	6 505	200	6 705
Ostatné prevádzkové výnosy	(1 638)	3 203	(856)	709	2 997	3 706
Ostatné prevádzkové náklady	(15 809)	(1 149)	19	(16 939)	(4 828)	(21 767)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(22 265)	(6 069)	(332)	(28 666)	(31 101)	(59 767)
Ostatné administratívne náklady*	-	527	(96)	431	(37 486)	(37 055)
Odpisy nehmotného majetku	(3 469)	(274)	-	(3 743)	(5 276)	(9 019)
Odpisy hmotného majetku	(1 690)	(996)	6	(2 680)	(4 500)	(7 180)
<b>Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením</b>	<b>109 241</b>	<b>75 065</b>	<b>7 125</b>	<b>191 431</b>	<b>(85 427)</b>	<b>106 004</b>
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	(17)	(17)
Rezervy*	-	-	-	-	(63)	(63)
Opravné položky	(23 040)	(7 911)	(113)	(31 064)	144	(30 920)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	8 057	317	-	8 374	13	8 387
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>94 258</b>	<b>67 471</b>	<b>7 012</b>	<b>168 741</b>	<b>(85 350)</b>	<b>83 391</b>
Majetok v rámci segmentu	10 175 340	7 005 378	6 295 631	23 476 349	540 299	24 016 648
Závazky v rámci segmentu	8 933 113	4 726 588	8 224 126	21 883 827	364 667	22 248 494

\* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

## 7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	Jún 2023	December 2022
Pokladničná hotovosť	211 699	188 375
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	120 019	169 104
Bežné účty	2	1
Termínované vklady	1 727 098	2 303 949
Úvery	632 459	373 437
	<u>2 479 578</u>	<u>2 846 491</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	123 325	25 630
	<u>2 814 602</u>	<u>3 060 496</u>

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

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

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

€ '000	Jún 2023	December 2022
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	105 950	58 872
Akcie	-	-
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	11 559	1 532
	<u>117 509</u>	<u>60 404</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	4 198	3 991
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	108 208	61 463

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

€ '000	Jún 2023 Pohľadávky	December 2022 Pohľadávky	Jún 2023 Závázky	December 2022 Závázky
<b>Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota</b>				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	100 070	55 616	99 804	54 596
Opcie	79	97	52	62
	<u>100 149</u>	<u>55 713</u>	<u>99 856</u>	<u>54 658</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	4 585	2 852	7 168	6 503
Opcie	1 216	92	1 184	91
	<u>5 801</u>	<u>2 944</u>	<u>8 352</u>	<u>6 594</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	-	215	-	211
	<u>-</u>	<u>215</u>	<u>-</u>	<u>211</u>
	<u>105 950</u>	<u>58 872</u>	<u>108 208</u>	<u>61 463</u>

€ '000	Jún 2023 Pohľadávky	December 2022 Pohľadávky	Jún 2023 Závázky	December 2022 Závázky
<b>Deriváty na obchodovanie – nominálna hodnota</b>				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	4 646 823	1 964 282	4 646 823	1 964 282
Opcie	76 574	73 073	76 574	73 073
Futures	46 117	1 556	46 117	1 556
	<u>4 769 514</u>	<u>2 038 911</u>	<u>4 769 514</u>	<u>2 038 911</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	502 191	406 523	505 027	411 118
Opcie	25 130	15 916	24 726	15 916
	<u>527 321</u>	<u>422 439</u>	<u>529 753</u>	<u>427 034</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	-	2 276	-	2 276
	<u>-</u>	<u>2 276</u>	<u>-</u>	<u>2 276</u>
	<u>5 296 835</u>	<u>2 463 626</u>	<u>5 299 267</u>	<u>2 468 221</u>

## 9. Deriváty - účtovanie zabezpečenia

€ '000	Jún 2023	December 2022	Jún 2023	December 2022
	Pohľadávky	Pohľadávky	Závazky	Závazky
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb, menovým a inflačným rizikom	280 350	352 265	309 065	316 157

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

Jún 2023	Majetok		Závazky		Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
€ '000						
<b>Mikro zabezpečenie</b>						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	122 885	23 290	1 735 000	1 735 000	(5 961)	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	18 282	249	279 744	279 744	(4 711)	(40)
Zabezpečenie úveru od EIB	-	6 193	50 000	50 000	320	7
Zabezpečenie krytých dlhopisov	81 650	251 857	3 442 400	3 442 400	25 181	-
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	2 360	883	87 606	91 338	941	-
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC	-	5 198	38 817	42 579	(363)	-
<b>Portfóliové zabezpečenie</b>						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	55 173	-	1 765 400	1 765 400	(8 972)	828
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC	-	2 938	77 443	79 976	16	-
Zabezpečenie bežných účtov	-	18 457	166 500	166 500	1 105	(34)

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:

Jún 2023					
€ '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpečovacieho vzťahu*
<b>Mikro zabezpečenie</b>					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 382 041	-	5 961	208
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	279 744	(21 341)	3 730	(54)
Dlhopisy oceňované AC	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	189 740	-	363	
Úver od EIB	Finančný majetok oceňovaný AC: Závazky voči bankám	50 000	(5 692)	313	-
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	2 246 388	(167 550)	25 181	(11 532)
<b>Portfóliové zabezpečenie</b>					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	1 765 400	(66 214)	9 800	(39 037)
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov	166 500	(18 397)	1 139	-
Dlhopisy oceňované AC	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	77 443	(9 341)	(16)	-

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

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>Portfólové 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 VÚB skupiny sa zmenilo spôsobom, ktorý vyžaduje viac záväzkov s fixnou úrokovou sadzbou. A nakoľko pôvodne kryté dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou boli v minulosti zmenené do pohyblivej úrokovej sadzby, tieto swapy boli predčasne ukončené s cieľom dosiahnuť požadované úrokové riziko VÚB skupiny.

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

€ '000	Jún 2023	December 2022
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	1 182 102	1 149 424
<i>z toho dlhové cenné papiere Talianska</i>	220 056	198 696
Dlhové cenné papiere bánk	383 351	249 297
Dlhové cenné papiere iných emitentov	28 918	28 716
Akcie:		
Visa Inc. prioritné akcie séria A	-	-
Visa Inc. prioritné akcie séria C	-	-
Intesa Sanpaolo S.p.A.	45	39
S.W.I.F.T.	109	102
	<u>154</u>	<u>141</u>
	<u>1 594 525</u>	<u>1 427 578</u>

K 30. júnu 2023 dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 742 000 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.	Jún 2023	December 2022
Termínované vklady:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		3 318	6 036
Úvery a pôžičky:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		133 645	137 296
Peňažné zabezpečenie		89 911	10 327
Opravné položky	21	(2 428)	(365)
		<u>224 446</u>	<u>153 294</u>



## 11.2. Úvery poskytnuté klientom

Jún 2023			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
<b>Korporátni klienti:</b>			
<b>Finančné korporácie</b>			
Úvery	566 213	(465)	565 748
Prečerpania	19 672	(1)	19 671
Dlhové cenné papiere	320 303	(64)	320 239
Lízing	97	-	97
	<u>906 285</u>	<u>(530)</u>	<u>905 755</u>
<b>Nefinančné korporácie</b>			
Úvery	4 645 183	(103 283)	4 541 900
Hypotéky	11 808	(806)	11 002
Prečerpania	946 598	(21 138)	925 460
Faktoring	149 731	(1 206)	148 525
Dlhové cenné papiere	149 177	(699)	148 478
Lízing	200 833	(10 680)	190 153
	<u>6 103 330</u>	<u>(137 812)</u>	<u>5 965 518</u>
	7 009 615	(138 342)	6 871 273
<b>Retailoví klienti</b>			
Úvery	1 501 671	(135 343)	1 366 328
Hypotéky	9 268 009	(76 321)	9 191 688
Prečerpania	99 133	(6 746)	92 387
Kreditné karty	89 337	(9 972)	79 365
Faktoring	113	-	113
Lízing	12 143	(558)	11 585
	<u>10 970 406</u>	<u>(228 940)</u>	<u>10 741 466</u>
<b>Verejná správa</b>			
Úvery	173 551	(1 554)	171 997
Prečerpania	1 193	(3)	1 190
Kreditné karty	2	-	2
Faktoring	1 406	-	1 406
Lízing	897	(1)	896
	<u>177 049</u>	<u>(1 558)</u>	<u>175 491</u>
	<u>18 157 070</u>	<u>(368 840)</u>	<u>17 788 230</u>

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

## December 2022 - pôvodný

€ '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
	190 431	(1 639)	188 792
<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	450 373	(138)	450 235
Ostatné nebankové finančné inštitúcie – dlhové cenné papiere	261 018	(80)	260 938
Spoločnosti verejného sektora	3 360	(1)	3 359
Lízing	164 571	(8 233)	156 338
Faktoring	161 224	(1 192)	160 032
	6 624 990	(106 508)	6 518 482
<b>Retailoví klienti</b>			
Malí podnikatelia	538 250	(42 260)	495 990
Malí podnikatelia – lízing	42 742	(3 908)	38 834
Spotrebné úvery	1 295 641	(139 995)	1 155 646
Hypotéky	8 965 879	(55 820)	8 910 059
Kreditné karty	97 179	(10 919)	86 260
Prečerpania	66 573	(6 396)	60 177
Lízing	4 634	(138)	4 496
Spoločenstvá vlastníkov bytov	39 426	(232)	39 194
	11 050 324	(259 668)	10 790 656
	17 865 745	(367 815)	17 497 930

## 11.3. Závazky voči bankám

€ '000	Jún 2023	December 2022
Vklady centrálnych bank:		
Bežné účty	997	964
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	60 443	59 610
	61 440	60 574
Vklady v iných bankách:		
Bežné účty	115 172	100 060
Termínované vklady	7 385	8 639
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	734 569	839 440
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	(5 692)	(6 005)
Prijaté peňažné zabezpečenie	4 790	2 360
	856 231	944 494
	917 664	1 005 068

## 11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	Jún 2023	December 2022
--------	----------	---------------

Bežné účty	10 060 634	10 828 356
Termínované vklady	4 302 361	3 475 387
Vklady vlády a samospráv	611 438	812 724
Sporiace účty	137 484	167 748
Prijaté úvery	-	-
Ostatné vklady	160 909	123 648
	<u>15 272 826</u>	<u>15 407 863</u>

#### 11.5. Závazky z lízingu

€ '000	Jún 2023	December 2022
Závazky z lízingu	17 553	19 322

#### 11.6. Podriadený dlh

€ '000	2022	2021
Podriadený dlh	300 443	250 368

#### 11.7. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	Jún 2023	December 2022
Kryté dlhopisy	1 872 862	1 665 323
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	<u>2 246 388</u>	<u>2 308 346</u>
	4 119 250	3 973 669
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	(167 550)	(192 731)
Neumorená časť precenenia k ukončeným	<u>(11 532)</u>	<u>3 070</u>
	<u>3 940 168</u>	<u>3 784 008</u>

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

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

€ '000	Jún 2023	December 2022
Finančný majetok oceňovaný AC		
Úvery poskytnuté iným bankám:		
Úvery a preddavky	-	-
Úvery poskytnuté klientom:		
Retailoví klienti		
Hypotéky	(105 251)	(126 410)
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	(18 397)	(19 536)

## 13. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov

Jún 2023 € '000	Podiel	Obstarávací cena	Precenenie	Účtovná hodnota
Monilogi, s.r.o.	30,00%	2 387	(1 043)	1 344
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33%	3	98	101
		<u>2 390</u>	<u>(945)</u>	<u>1 445</u>
December 2022 € '000	Podiel	Obstarávací cena	Precenenie	Účtovná hodnota
Monilogi, s.r.o.	30,00%	1 787	-	1 787
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33%	3	95	98
		<u>3</u>	<u>95</u>	<u>1 885</u>

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

Jún 2023 € '000	Vlastnený a používaný	Vlastnený a prenajímaný	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	78 005	-	15 006	93 011
Zariadenia	5 534	141	-	5 675
Ostatný hmotný majetok	(666)	11 791	2 265	13 390
Obstaranie	11 028	51	-	11 079
	<u>93 901</u>	<u>11 983</u>	<u>17 271</u>	<u>123 155</u>

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

Jún 2023 € '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
<b>Obstarávacia cena alebo reálna hodnota</b>					
1. január	117 817	37 074	43 358	12 922	211 171
Prírastky	1 537	3	51	2 079	3 670
Úbytky	(2 489)	(2 965)	(2 624)	(48)	(8 126)
Transfery	2 716	627	531	(3 874)	-
Kurzové rozdiely	16	2	-	-	18
30. jún	<u>119 597</u>	<u>34 741</u>	<u>41 316</u>	<u>11 079</u>	<u>206 733</u>
<b>Oprávky</b>					
1. január	(24 261)	(31 331)	(27 796)	-	(83 388)
Odpisy za obdobie	(4 694)	(685)	(1 521)	-	(6 900)
Úbytky	2 481	2 952	1 642	-	7 075
Kurzové rozdiely	-	(2)	-	-	(2)
30. jún	<u>(26 474)</u>	<u>(29 066)</u>	<u>(27 675)</u>	<u>-</u>	<u>(83 215)</u>
<b>Opravné položky (pozn. 21)</b>					
1. január	(112)	-	(321)	-	(433)
Tvorba	-	-	(16)	-	(16)
Rozpustenie	-	-	86	-	86
30. jún	<u>(112)</u>	<u>-</u>	<u>(251)</u>	<u>-</u>	<u>(363)</u>
<b>Účtovná hodnota</b>					
1. január	93 444	5 743	15 241	12 922	127 350
30. jún	93 011	5 675	13 390	11 079	123 155

## 15. Nehmotný majetok

Jún 2023 € '000	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>				
1. január	316 458	90 541	68 673	475 672
Prírastky	33	-	-	33
Úbytky	-	-	(5 677)	(5 677)
Transfery	30 113	-	(30 113)	-
Kurzové rozdiely	17	(27)	-	(10)
30. jún	346 621	90 514	32 883	470 018
<b>Oprávky</b>				
1. január	(255 609)	(10 969)	-	(266 578)
Odpisy za obdobie	(11 227)	(1 430)	-	(12 657)
Kurzové rozdiely	(14)	-	-	(14)
30. jún	(266 850)	(12 399)	-	(279 249)
<b>Opravné položky</b>				
1. január	-	-	(10 423)	(10 423)
Rozpustenie	-	-	10 423	10 423
30. jún	-	-	-	-
<b>Účtovná hodnota</b>				
1. január	60 849	79 572	58 250	198 671
30. jún	79 771	78 115	32 883	190 769

## 16. Goodwill

€ '000	Jún 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	Jún 2023	December 2022
Splatné daňové pohľadávky	1 206	441
Odložené daňové pohľadávky	50 586	50 446
Splatné daňové záväzky	46 238	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	Jún 2023	Zisk/(strata) (pozn. 34)	Vlastné imanie	Akvizícia VÚB Leasing a VÚB Generali	Kurzové rozdiely	December 2022
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	5 059	-	(1 363)	-	-	6 422
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	823	748	-	-	-	75
Úvery poskytnuté klientom	57 883	2 510	-	-	6	55 367
Hmotný majetok	(11 405)	2 047	-	-	-	(13 452)
Nehmotný majetok	(16 355)	(1 890)	-	6	-	(14 471)
Ostatný majetok	7	-	-	-	-	7
Finančné záväzky oceňované AC:						
Záväzky z lízingu	3 653	(360)	-	-	-	4 013
Rezervy	3 223	303	-	-	-	2 920
Ostatné záväzky	10 197	(1 422)	-	-	-	11 619
Ostatné	(2 499)	(444)	-	-	-	(2 054)
	<u>50 586</u>	<u>1 492</u>	<u>(1 363)</u>	<u>6</u>	<u>6</u>	<u>50 446</u>

## 18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	Jún 2023	December 2022
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		20 121	19 078
Náklady a príjmy budúcich období		11 945	16 244
Ostatné daňové pohľadávky		4 540	2 597
Zásoby		1 589	365
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		744	680
Pohľadávky z ukončenia lízingu		21	14
Ostatné		328	186
Opravné položky	21	(3 119)	(3 447)
		<u>36 169</u>	<u>35 717</u>



## 19. Rezervy

€ '000	Pozn.	Jún 2023	December 2022
Rezervy na podsúvahu	21	15 824	14 407
Súdne spory	23	5 119	3 831
Rezerva na reštrukturalizáciu		353	470
Ostatné rezervy		180	180
		<u>21 476</u>	<u>18 888</u>

Jún 2023						
€ '000	Pozn.	1. január	Zlúčenie	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie	30. jún
Súdne spory – TEST	23, 32	3 831	-	1 288	-	5 119
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	470	-	-	(117)	353
Ostatné rezervy	32	-	180	-	-	180
		<u>4 301</u>	<u>180</u>	<u>1 288</u>	<u>(117)</u>	<u>5 652</u>

## 20. Ostatné záväzky

€ '000	Jún 2023	December 2022
Rôzni veritelia	60 279	52 491
Opčné schémy minoritných akcionárov	38 396	38 396
Zúčtovanie so zamestnancami	26 743	28 804
Odstupné a pracovné jubileá	4 413	4 413
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	3 574	4 159
Výdavky a výnosy budúcich období	3 245	2 799
Záväzky z DPH a z ostatných daní	2 597	772
Zúčtovanie s akcionármi	672	678
Investičné certifikáty	276	359
Plán odmeňovania akciami	157	429
Ostatné	1 189	2 136
	<u>141 541</u>	<u>135 436</u>

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

2023			Čistá tvorba/ (rozpustenie) (pozn. 33)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	30. jún
€ '000	Pozn.	1. január					
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		276	1	-	(1)	-	276
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		365	2 063	-	-	-	2 428
Pohľadávky voči klientom		367 815	28 040	(26 064)	(951)	-	368 840
Opravné položky podľa IFRS 9		368 456	30 104	(26 064)	(952)	-	371 544
Podsúvahové položky	19	14 407	497	-	920	-	15 824
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		382 863	30 601	(26 064)	(32)	-	387 368
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	10 856	(70)	(10 423)	-	-	363
Ostatný majetok	18	3 447	(329)	-	1	-	3 119
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		397 166	30 202	(36 487)	(31)	-	390 850

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

2022			Čistá tvorba/ (rozpustenie) (pozn. 33)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. december
€ '000	Pozn.	1. január					
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		329	(53)	-	-	-	276
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		109	256	-	-	-	365
Pohľadávky voči klientom		346 586	74 084	(51 672)	(1 183)	-	367 815
Opravné položky podľa IFRS 9		347 024	74 287	(51 672)	(1 183)	-	368 456
Podsúvahové položky	19	20 447	(7 326)	-	1 286	-	14 407
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		367 471	66 961	(51 672)	103	-	382 863
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	687	10 381	(213)	1	-	10 856
Ostatný majetok	18	3 473	(536)	-	510	-	3 447
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		371 631	76 806	(51 885)	614	-	397 166

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

## 22. Vlastné imanie

€ '000	Jún 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
	<u>510 819</u>	<u>430 819</u>
Emisné ážio	13 719	13 719
Rezervné fondy	94 180	89 324
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1 325 543	1 158 247
	<u>1 952 725</u>	<u>1 700 573</u>

€ '000	Jún 2023	December 2022
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch EUR	132 393	169 522

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

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

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

€ '000	Jún 2023	December 2022
<b>Základný kapitál (Tier 1)</b>		
Základné imanie	510 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 325 543	1 158 247
Oprávnený zisk alebo (strata)	-	169 522
Zákonný rezervný fond	87 493	87 493
Ostatné súčasti komplexného výsledku	6 687	1 831
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(60)	(43)
Ostatné prechodné úpravy k CET 1 kapitálu	-	11 219
CET 1 kapitálové položky alebo odpočítateľné položky – ostatné	-	(6 400)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(183 372)	(211 543)
Zníženie o IRB úpravy kreditného rizika o očakávané straty	-	-
(-) Nedostatočné pokrytie nevýkonných expozícií	(1 026)	(157)
	<u>1 768 267</u>	<u>1 663 170</u>
<b>Dodatkový kapitál (Tier 2)</b>		
IRB prebytok rezerv od očakávaných prípustných strát	50 737	44 858
Podriadený dlh	239 621	209 726
Ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu	-	(2 570)
	<u>290 357</u>	<u>252 014</u>
<b>Celkový regulatórny kapitál</b>	<u>2 058 624</u>	<u>1 915 184</u>

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

€ '000	Jún 2023	December 2022
Nerozdelený zisk	1 457 936	1 336 233

Čistý zisk za obdobie/rok	-	(169 522)
Ostatné kapitálové fondy	(132 393)	(8 464)
	<u>1 325 543</u>	<u>1 158 247</u>

€ '000	Jún 2023	December 2022	Jún 2023 Požiadavka	December 2022 Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 768 267	1 663 170	842 712	797 750
Tier 2 kapitál	290 357	252 014	290 357	252 014
<b>Celkový regulatórny kapitál</b>	<b>2 058 624</b>	<b>1 915 184</b>	<b>842 712</b>	<b>797 750</b>
<b>Rizikovo vážené aktíva spolu</b>	<b>10 533 896</b>	<b>9 971 874</b>	<b>10 533 896</b>	<b>9 971 874</b>
Kapitálová primeranosť CET 1	16,79%	16,68 %	11,84%	11,84 %
Celková kapitálová primeranosť	19,54%	19,21 %	16,00%	16,00 %

## 23. Podsúvahové položky

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

€ '000	Jún 2023	December 2022
Vydané záruky	1 250 857	1 181 884
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity <i>z toho odvolateľné</i>	4 745 013	4 635 340
	<u>1 792 693</u>	<u>1 691 107</u>
	<u>5 995 870</u>	<u>5 817 224</u>

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

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

### 23.2. Súdne spory

V rámci svojej bežnej činnosti VÚB skupina podlieha niekoľkým súdnym sporom. VÚB skupina preskúmala stav týchto súdnych sporov k 30. júnu 2023 a vykázala rezervy vo výške 5 119 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, VÚB skupina eviduje k 30. júnu 2023 podsúvahové záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 30 918 tisíc EUR (31. december 2022: 31 777 tisíc EUR). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči VÚB skupine, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany banky.

## 24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	Jún 2023	Jún 2022
<b>Úrokové a obdobné výnosy</b>		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	146	1
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	8 526	1 033
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Pohľadávky voči ostatným bankám	53 366	5 296
Úvery poskytnuté klientom	292 382	169 562
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	35 919	(7 295)
Úrokové výnosy zo záväzkov	-	14 104
	<u>390 339</u>	<u>182 701</u>
<b>Úrokové a obdobné náklady</b>		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	(17 312)	(2 158)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(86 551)	(15 834)
Záväzky z lízingu	(104)	(82)
Emitované dlhové cenné papiere	(19 725)	(17 960)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(19 834)	10 380
Úrokové náklady na aktíva	31	(9 288)
	<u>(143 495)</u>	<u>(34 942)</u>
	<u>246 844</u>	<u>147 759</u>

€ '000	Jún 2023	Jún 2022
<b>Úrokové a obdobné výnosy</b>		
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	387 499	180 386
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného lízingu	2 694	2 314
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL	146	1
	<u>390 339</u>	<u>182 701</u>

€ '000	Jún 2023	Jún 2022
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	8 526	1 033
Finančný majetok oceňovaný AC	<u>343 085</u>	<u>163 256</u>
	351 611	164 289
Finančné záväzky oceňované AC	<u>(123 588)</u>	<u>(21 848)</u>

## 25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Jún 2023 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>					
Bežné účty	19 865	1 617	-	6	21 488
Karty	19 652	492	-	19	20 163
Poistenie	7 823	288	-	4 842	12 953
Nepriame vklady	12 808	18	-	-	12 826
Platby a riadenie hotovosti	7 475	4 897	-	-	12 372
Úvery	3 351	5 875	-	32	9 258
Obchodné financovanie	7	5 113	1 176	-	6 296
Faktoring	-	1 152	-	-	1 152
Štruktúrované obchody	-	566	-	-	566
Ostatné	367	386	1 440	426	2 619
	<u>71 348</u>	<u>20 404</u>	<u>2 616</u>	<u>5 325</u>	<u>99 693</u>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>					
Karty	(8 279)	(41)	-	-	(8 320)
Platby a riadenie hotovosti	(1 163)	(3 781)	-	-	(4 944)
Bežné účty	-	-	(557)	(325)	(882)
Faktoring	-	(258)	-	-	(258)
Poistenie	(242)	-	-	-	(242)
Úvery	38	-	-	-	38
Ostatné	(108)	-	(1 220)	(1 046)	(2 374)
	<u>(9 754)</u>	<u>(4 080)</u>	<u>(1 777)</u>	<u>(1 371)</u>	<u>(16 982)</u>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15</b>	<u>61 594</u>	<u>16 324</u>	<u>839</u>	<u>3 954</u>	<u>82 711</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	4 321	-	-	4 321
<b>Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<u>61 594</u>	<u>20 645</u>	<u>839</u>	<u>3 954</u>	<u>87 032</u>

Jún 2022 € '000	Retailovi klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>					
Bežné účty	19 475	2 403	-	4	21 882
Karty	15 986	361	-	13	16 360
Úvery	10 745	5 355	-	114	16 214
Platby a riadenie hotovosti	7 312	8 415	-	-	15 727
Nepriame vklady	12 393	20	-	-	12 413
Poistenie	6 814	-	-	-	6 814
Obchodné financovanie	6	808	788	-	1 602
Faktoring	-	1 055	-	-	1 055
Štruktúrované obchody	-	1 408	-	-	1 408
Ostatné	370	990	542	5	1 907
	73 101	20 815	1 330	136	95 382
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>					
Karty	(8 528)	(37)	-	-	(8 565)
Platby a riadenie hotovosti	(980)	(3 188)	-	-	(4 168)
Bežné účty	-	-	(501)	(357)	(858)
Poistenie	(186)	-	-	-	(186)
Faktoring	-	(179)	-	-	(179)
Nepriame vklady	-	-	-	-	-
Ostatné	(85)	(2)	(531)	(1 575)	(2 193)
	(9 779)	(3 406)	(1 032)	(1 932)	(16 149)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15</b>	<b>63 322</b>	<b>17 409</b>	<b>298</b>	<b>(1 796)</b>	<b>79 233</b>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	3 389	-	-	3 389
<b>Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>63 322</b>	<b>20 798</b>	<b>298</b>	<b>(1 796)</b>	<b>82 622</b>

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

€ '000	Jún 2023	Jún 2022
Menové deriváty a transakcie	6 147	1 909
Marže z menových konverzií s klientmi	6 024	4 993
Čistá zisk/(strata) zo zabezpečovacích transakcií	761	(28)
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	667	(725)
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	69	(99)
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	14	91
Ostatné deriváty	7	114
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(188)	1 343
Úrokové deriváty	(948)	3 154
Krížové menové swapy	(4 677)	(4 047)
	<u>7 876</u>	<u>6 705</u>

## 27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	Jún 2023	Jún 2022
Výnosy z operatívneho lízingu	1 725	2 030
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	433	729
Finančné výnosy	163	444
Služby	1	5
Zisk z precenenia pôvodnej účasti v joint venture	(22)	-
Ostatné	478	498
	<u>2 778</u>	<u>3 706</u>

## 28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	Jún 2023	Jún 2022
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu*	(7 437)	(9 666)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov**	(1 600)	(6 083)
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(1 058)	(846)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(410)	(295)
Ostatné škody	(154)	(95)
Ostatné	(6 172)	(4 782)
	<u>(16 831)</u>	<u>(21 767)</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 30. júnu 2023 VÚB skupina zaúčtovala do nákladov celú výšku tohto príspevku.



## 29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

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

## 30. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	Jún 2023	Jún 2022
Mzdy	(45 458)	(42 944)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(18 136)	(16 704)
Sociálny fond	(1 305)	(651)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	117	532
	<u>(64 782)</u>	<u>(59 767)</u>

## 31. Ostatné administratívne náklady

€ '000	Jún 2023	Jún 2022
Ostatné služby tretích strán	(10 410)	(10 130)
Údržba informačných technológií	(7 406)	(7 284)
Údržba a opravy	(1 803)	(2 947)
Reklama a sponzorstvo	(2 741)	(2 788)
Energie	(3 024)	(1 764)
Prenájom budov a súvisiace náklady**	(2 115)	(1 764)
Poštovné	(1 664)	(1 628)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(1 167)	(1 472)
Tlačivá a kancelárske potreby	(1 185)	(1 136)
Lízing systému spracovania elektronických dát**	(1 117)	(961)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(1 305)	(819)
Prepravné	(2 207)	(778)
Upratovanie	(789)	(681)
Ochrana	(532)	(541)
Poistenie	(606)	(502)
Ostatné prenájmy	(563)	(529)
Archívy a dokumenty	(763)	(370)
Konzultácie a iné poplatky*	(425)	(285)
Náklady na právne služby	(347)	(305)
Informácie a prieskum	(85)	(74)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(279)	(45)
Ostatné náklady	(1 228)	(872)
Refakturácie	732	620
	<u>(41 029)</u>	<u>(37 055)</u>

## 32. Rezervy

€ '000	Pozn.	Jún 2023	Jún 2022
Čisté rozpustenie a použitie rezerv na súdne spory	19	(1 288)	(63)

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

€ '000	Pozn.	Jún 2023	Jún 2022
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	21	(29 705)	(35 477)
Čistá (tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové položky	21	(497)	4 557
		<u>(30 202)</u>	<u>(30 920)</u>
Čistý zisk/(strata) vyplývajúce z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC		3 799	8 387

## 34. Daň z príjmov

€ '000	Pozn.	Jún 2023	Jún 2022
Splatná daň z príjmov	17	(41 274)	(17 503)
Odložená daň z príjmov	17	1 492	(3 429)
		<u>(39 782)</u>	<u>(20 932)</u>

## 35. Ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	Jún 2023	Jún 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 roka	49	(686)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	(18)	-
	<u>31</u>	<u>(686)</u>
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	-	-
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	-	-
	<u>31</u>	<u>(686)</u>
<b>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach</b>		
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov:		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	-	-
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje):		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka	6 257	(28 981)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát	140	4 006
	<u>6 397</u>	<u>(24 975)</u>
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	(208)	(92)
	<u>6 189</u>	<u>(25 067)</u>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu</b>	<b>6 220</b>	<b>(25 753)</b>
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku	(1 346)	5 390
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za šesť mesiacov po zdanení</b>	<b>4 874</b>	<b>(20 363)</b>

## 36. Spriaznené strany

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 30. júnu 2023:

Jún 2023	Kľúčovi riadiaci pracovníci („KRP“)	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
€ '000						
<b>Majetok</b>						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	114 955	778	115 733
Finančný majetok oceňovaný						
FVTPL:						
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	96 180	-	96 180
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	157	-	157
Deriváty – účtovanie						
zabezpečenia	-	-	-	277 991	-	277 991
Finančný majetok oceňovaný						
FVOCI	-	-	-	7 154	-	7 154
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	82 081	-	82 081
Úvery poskytnuté klientom	1 100	-	-	-	63 802	64 902
Ostatný majetok	-	-	-	2	-	2
	<u>1 100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>578 520</u>	<u>64 580</u>	<u>644 200</u>
<b>Závazky</b>						
Finančné záväzky oceňované						
FVTPL:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	96 358	4	96 362
Deriváty – účtovanie						
zabezpečenia	-	-	-	300 045	-	300 045
Finančné záväzky oceňované AC:						
Záväzky voči bankám	-	-	-	756 653	2 572	759 225
Vklady a úvery od klientov	1 813	-	269	-	9 118	11 200
Záväzky z leasingu	-	-	-	-	-	-
Podriadený dlh	-	-	-	100 107	200 336	300 443
Rezervy	-	-	-	6	7	13
Ostatné záväzky	157	-	-	3 095	1 983	5 235
	<u>1 970</u>	<u>-</u>	<u>269</u>	<u>1 256 264</u>	<u>214 020</u>	<u>1 472 523</u>

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2022:

December 2022	Kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“)	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
€ '000						
<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	-	-	-	50 211	51 130
Ostatný majetok	-	-	-	72	3 115	3 187
	<u>919</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>461 221</u>	<u>54 091</u>	<u>516 231</u>
<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
Podriadený dlh	-	-	-	58 978	200 298	259 276
Rezervy	-	-	-	6	2	8
Ostatné záväzky	429	-	-	2 276	33	2 738
	<u>1 341</u>	<u>-</u>	<u>254</u>	<u>1 301 864</u>	<u>211 548</u>	<u>1 515 007</u>

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 30. júnu 2023:

Jún 2023 € '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísľuby a nevyčerpané úverové limity	1 152	-	-	187 751	10 010	198 913
Vydané záruky	-	-	-	35 943	9 679	45 622
Prijaté záruky	-	-	-	1 700	3 681	5 381
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	12 118 221	13 443	12 131 664
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	12 117 256	13 435	12 130 691

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

December 2022 € '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísľuby a nevyčerpané úverové limity	257	-	-	187 532	8	187 797
Vydané záruky	-	-	-	30 579	7 880	38 459
Prijaté záruky	-	-	-	1 700	4 688	6 388
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	10 822 596	17 701	10 840 297
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	10 822 894	17 729	10 840 623

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 30. júna 2023:

Jún 2023 € '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
<b>Výnosy a náklady</b>						
Úrokové a obdobné výnosy	7	-	-	156	922	1 085
Úrokové a obdobné náklady	(9)	-	-	(16 602)	(5 988)	(22 599)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	-	1	51	11 437	11 490
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	(704)	(13)	(717)
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	(57 622)	1 810	(55 812)
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	-	246	101	347
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	(279)	-	(279)
Ostatné administratívne náklady	-	-	-	(2 157)	(6 013)	(8 170)
	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>(76 911)</u>	<u>2 256</u>	<u>(74 655)</u>

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

December 2022 € '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
<b>Výnosy a náklady</b>						
Úrokové a obdobné výnosy	6	-	-	75	1 044	1 125
Úrokové a obdobné náklady	(3)	-	-	(15 083)	(6 693)	(21 779)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	-	1	178	20 902	21 082
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	(488)	(4)	(492)
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	8 579	1 366	9 945
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	-	516	4 749	5 265
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	(8)	-	(8)
Ostatné administratívne náklady	-	-	-	(4 803)	(11 595)	(16 398)
Opravné položky	-	-	-	6	-	6
	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>(11 028)</u>	<u>9 769</u>	<u>(1 254)</u>

## 37. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná zázvierka zostavuje

Od 30. júna 2023, do dátumu schválenia tejto účtovnej zázvierky na zverejnenie, neboli identifikované žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravy alebo zverejnenie v tejto účtovnej zázvierke.

Táto účtovná zázvierka bola schválená na zverejnenie 10. augusta 2023.



Jozef Kausich  
predseda predstavenstva



Darina Kmeťová  
členka predstavenstva