



**Priebežná skrútená individuálna účtovná zúvierka
za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023**

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

Obsah

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2023	2
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023	3
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 30. júna 2023	4
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023	5
Individuálny výkaz o peňažných tokoch za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023	6
1. Základné informácie	8
2. Zmeny v účtovných politikách	9
3. Významné účtovné politiky	11
4. Riadenie finančného a operačného rizika	13
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov	30
6. Segmentové vykazovanie	33
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty	35
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	35
9. Deriváty - účtovanie zabezpečenia	37
10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	41
11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	41
12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	46
13. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	46
14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	47
15. Nehmotný majetok	48
16. Goodwill	48
17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky	49
18. Ostatný majetok	49
19. Rezervy	50
20. Ostatné záväzky	50
21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky	51
22. Vlastné imanie	51
23. Podsúvahové položky	53
24. Čisté úrokové výnosy	54
25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	55
26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	58
27. Ostatné prevádzkové výnosy	59
28. Ostatné prevádzkové náklady	59
29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	59
30. Mzdy a odmeny zamestnancom	59
31. Ostatné administratívne náklady	60
32. Rezervy	61
33. Opravné položky a čistá (strata) / zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou	61
34. Daň z príjmov	61
35. Ostatné súčasti komplexného výsledku	62
36. Spriaznené strany	63
37. Rozdelenie zisku	67
38. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje	67

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

	Pozn.	Jún 2023	December 2022
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 814 594	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	1 582 450	1 412 341
<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		223 066	152 280
Úvery poskytnuté klientom		17 794 892	17 504 728
<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	26 985	26 406
Hmotný majetok	14	105 488	109 829
Nehmotný majetok	15	112 816	119 261
Goodwill	16	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky	17	-	-
Odložené daňové pohľadávky	17	65 259	65 382
Ostatný majetok	18	28 800	29 106
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	5 946	5 946
		<u>23 077 066</u>	<u>22 805 330</u>
Závazky			
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		15 272 837	15 407 883
Záväzky z lízingu		17 964	19 952
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	45 431	24 231
Rezervy	19	21 286	18 708
Ostatné záväzky	20	100 900	95 966
		<u>21 015 569</u>	<u>20 964 268</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	510 819	430 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		87 493	87 493
Ostatné kapitálové fondy		8 464	8 464
Nerozdelený zisk		1 433 749	1 298 089
Rezervy vo vlastnom imaní		7 253	2 478
		<u>2 061 497</u>	<u>1 841 062</u>
		<u>23 077 066</u>	<u>22 805 330</u>

Poznámky na stranách 8 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Individuálny 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		387 594	180 395
Ostatné úrokové výnosy		2 723	2 159
Úrokové a obdobné náklady		(143 507)	(34 967)
Čisté úrokové výnosy	24	246 810	147 587
Výnosy z poplatkov a provízií		98 651	98 772
Náklady na poplatky a provízie		(16 555)	(16 149)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	82 096	82 623
Výnosy z dividend		2 772	8 003
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	7 925	6 706
Ostatné prevádzkové výnosy	27	772	1 337
Ostatné prevádzkové náklady	28	(15 719)	(20 577)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	29	-	-
Mzdy a odmeny zamestnancom	30	(63 938)	(59 631)
Ostatné administratívne náklady	31	(40 825)	(37 360)
Odpisy nehmotného majetku	15	(11 194)	(9 019)
Odpisy hmotného majetku	14	(5 894)	(6 167)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		202 805	113 502
Čistý zisk/(strata) z modifikácií		(154)	(17)
Rezervy	19, 32	(1 288)	(63)
Opravné položky	21, 33	(30 378)	(30 530)
Čistý zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovania hodnotou	33	3 925	7 548
Zisk pred zdanením		174 910	90 440
Daň z príjmov	34	(39 268)	(20 713)
ČISTÝ ZISK ZA ŠEŠŤ MESIACOV		135 642	69 727
Ostatné súčasti komplexného výsledku za šesť mesiacov po zdanení: <i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>	35		
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku		-	-
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku		-	-
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		28	(541)
		28	(541)
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)		4 973	(18 690)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(208)	(92)
		4 765	(18 782)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za šesť mesiacov po zdanení		4 793	(19 323)
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ŠEŠŤ MESIACOV		140 435	50 404
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 €		10,98	5,37

Poznámky na stranách 8 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za tri mesiace končiacie sa 30. júna 2023 (v tisícoch EUR)

	Pozn.	Jún 2023	Jún 2022
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		210 076	93 576
Ostatné úrokové výnosy		1 469	1 063
Úrokové a obdobné náklady		(83 800)	(20 312)
Čisté úrokové výnosy	24	127 745	74 327
Výnosy z poplatkov a provízií		51 620	52 178
Náklady na poplatky a provízie		(7 905)	(8 669)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	43 715	43 509
Výnosy z dividend		-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	5 156	3 580
Ostatné prevádzkové výnosy	27	369	620
Ostatné prevádzkové náklady	28	2 062	(4 273)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	29	-	-
Mzdy a odmeny zamestnancom	30	(32 827)	(30 237)
Ostatné administratívne náklady	31	(20 225)	(18 976)
Odpisy nehmotného majetku	15	(6 540)	(4 586)
Odpisy hmotného majetku	14	(2 952)	(3 155)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		116 503	60 809
Čistý zisk/(strata) z modifikácií		(131)	(3)
Rezervy	19, 32	(1 313)	(38)
Opravné položky	21, 33	(16 548)	(14 956)
Čistý zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovania hodnotou	33	1 242	2 764
Zisk pred zdanením		99 753	48 576
Daň z príjmov	34	(22 443)	(11 211)
ČISTÝ ZISK ZA TRI MESIACE		77 310	37 365
Ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení: <i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>	35		
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku		-	-
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku		-	-
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		5	(688)
		5	(688)
<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)		3 830	(9 254)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(136)	(11)
		3 694	(9 265)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení		1 099	(9 953)
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA TRI MESIACE		81 009	27 412
Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 €		6,26	3,02

Poznámky na stranách 8 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zázvierky.

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

	Základné imanie	Emisné ážio	Ostatné kapitálové fondy	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Prebytok z precenení a za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
1. január 2023	430 819	13 719	8 464	87 493	1 298 089	18 588	(16 285)	175	1 841 062
Navýšenie základného imania	80 000	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	-	-	-	-	135 642	-	5 001	(208)	140 435
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	18	-	(18)	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcie s vlastníkami, zaznamenané priamo do vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Dividendy akcionárom</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Premičané dividendy</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30. jún 2023	<u>510 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>87 493</u>	<u>1 433 749</u>	<u>18 588</u>	<u>(11 302)</u>	<u>(33)</u>	<u>2 061 497</u>
31. december 2021	430 819	13 719	8 464	87 493	1 144 520	17 215	7 392	100	1 709 722
Dopad zlúčenia VÚBL do VÚB	-	-	-	-	23 631	-	-	-	23 631
1. január 2022	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>87 493</u>	<u>1 168 151</u>	<u>17 215</u>	<u>7 392</u>	<u>100</u>	<u>1 733 353</u>
Navýšenie základného imania	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	-	-	-	-	69 727	-	(19 231)	(92)	50 404
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	220	-	-	-	220
Transakcie s vlastníkami, zaznamenané priamo do vlastného imania	-	-	-	-	(10 390)	-	-	-	(10 390)
<i>Dividendy akcionárom</i>	-	-	-	-	(10 534)	-	-	-	(10 534)
<i>Premičané dividendy</i>	-	-	-	-	144	-	-	-	144
30. jún 2022	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>87 493</u>	<u>1 227 708</u>	<u>17 215</u>	<u>(11 839)</u>	<u>8</u>	<u>1 773 587</u>

Poznámky na stranách 8 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

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

	Pozn.	Jún 2023	Jún 2022
Peňažné toky z prevádzkových činností:			
Zisk pred zdanením		174 910	90 440
Úpravy:			
Úrokové výnosy	24	(390 317)	(182 554)
Úrokové náklady	24	143 507	34 967
Výnosy z dividend		(2 772)	(8 003)
(Zisk)/strata z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(7 310)	56 242
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	27	(130)	(396)
Strata/(zisk) z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov		10 579	(162 316)
Odpisy nehmotného majetku	15	11 194	9 019
Odpisy hmotného majetku	14	5 894	6 167
Opravné položky a podobné položky	32, 33	58 382	62 811
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	35	(208)	128
Prijaté úroky		393 731	183 462
(Zaplatené úroky)		(135 773)	(50 888)
Uhradená daň		(17 945)	(13 204)
(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		(72 066)	(23 187)
(Nárast) v úveroch poskytnutých klientom		(352 073)	(424 620)
(Nárast)/pokles v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		(11 818)	50 757
Pokles v ostatnom majetku		816	26 091
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		(90 890)	198 712
Nárast/(pokles) v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		1 139	(14 236)
Nárast v rezervách		2 092	169
Nárast/(pokles) v ostatných záväzkoch		4 934	(2 167)
Čisté peňažné prostriedky na prevádzkové činnosti		(208 802)	(516 155)
Peňažné toky z investičných činností:			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(326 720)	(483 390)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		74 953	294 275
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		95 200	286 803
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(4 686)	(4 089)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		130	912
Prijaté dividendy		2 772	8 003
Nárast v základnom imaní		80 000	-
Investície v Monilogi, s.r.o.		-	(75)
Investície v VUB Generali d.s.s., a.s.		(579)	-
Čisté peňažné prostriedky (na)/z investičných činností		(78 930)	102 439

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

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

(pokračovanie)

	Pozn.	Jún 2023	Jún 2022
Peňažné toky z finančných činností:			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		500 000	500 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(350 000)	(14 000)
Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		-	450 000
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(104 566)	(5 280)
Splatenie záväzkov z lízingu		(3 604)	(3 733)
Vyplatené dividendy		-	(10 534)
Čisté peňažné prostriedky z finančných činností		41 830	916 453
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(245 902)	502 737
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	7	3 060 496	2 612 785
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu	7	2 814 594	3 115 522

Poznámky na stranách 8 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zázvierky.

1. Základné informácie

1.1. Vykazujúca spoločnosť – všeobecné informácie

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

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

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

Celkový počet zamestnancov banky k 30. júnu 2023 bol 3 313 (31. december 2022: 3 328). Priemerný počet zamestnancov banky k 30. júnu 2023 bol 3 318 (31. december 2022: 3 340).

1.2. Princípy vypracovania účtovnej závierky

Táto priebežná skrátená individuálna účtovná závierka 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.

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

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

1.3. Funkčná a prezentačná mena

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

Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

2. Zmeny v účtovných politikách

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

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

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

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

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

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

Banka účtuje odloženú daň z lízingu metódou „integrálne prepojená“, výsledkom čoho je podobný výsledok ako pri dodatkoch, s tým rozdielom, že dopady odloženej dane sú prezentované netto vo výkaze o finančnej situácii. Podľa dodatkov bude banka vykazovať samostatnú odloženú daňovú pohľadávku a odložený daňový záväzok. K 30. júnu 2023 je zdaniteľný dočasný rozdiel vo vzťahu k majetku z užívacieho práva 17 624 tisíc EUR a odpočítateľný dočasný rozdiel vo vzťahu k záväzku z prenájmu je 17 905 tisíc EUR, výsledkom čoho je čistá odložená daňová pohľadávka vo výške 281 tisíc EUR.

Podľa dodatkov bude banka vykazovať samostatný odložený daňový záväzok vo výške 3 701 tisíc EUR a odloženú daňovú pohľadávku vo výške 3 760 tisíc EUR. Prijatie dodatkov nebude mať žiadny vplyv na nerozdelený zisk.

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

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

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

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

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

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

2.3. Zmeny v prezentácii

Banka 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, Finančný lízing, Dlhové cenné papiere.**

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

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

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](#)
- Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov, 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 banka prístup k tomuto dátumu. Reálna hodnota záväzku odráža riziko jeho nesplatenia.

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

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

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

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

3.2. Konkrétne politiky pre zaistenie ovplyvnené reformou IBOR

Doplnenia fázy 1

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

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

Doplnenia fázy 2

Politiky špecifické pre nezmluvne špecifikované rizikové časti

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

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

Politiky špecifické pre zaistenie peňažných tokov

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

3.3. Splatná a odložená daň z príjmov

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

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

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika

4.1. Úverové riziko

4.1.1. Zatriedenie neštandardných úverov

Nasledujúca tabuľka opisuje úverové portfólio banky v zmysle klasifikačných kategórií:

Jún 2023 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Štandardné	145 180	(12)	145 168
	Pravdepodobné nesplatenie	80 314	(2 416)	77 898
		<u>225 494</u>	<u>(2 428)</u>	<u>223 066</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Štandardné	925 861	(526)	925 335
		8	(6)	2
		<u>925 869</u>	<u>(532)</u>	<u>925 337</u>
Nefinančné korporácie				
	Štandardné	5 992 453	(77 004)	5 915 449
	Po splatnosti	9 204	(5 317)	3 887
	Pravdepodobné nesplatenie	38 979	(15 014)	23 965
	Sporné	49 925	(40 422)	9 503
		<u>6 090 561</u>	<u>(137 757)</u>	<u>5 952 804</u>
		<u>7 016 430</u>	<u>(138 289)</u>	<u>6 878 141</u>
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 752 847	(78 587)	10 674 260
	Po splatnosti	36 626	(19 540)	17 086
	Pravdepodobné nesplatenie	35 325	(21 478)	13 847
	Sporné	145 368	(109 301)	36 067
		<u>10 970 166</u>	<u>(228 906)</u>	<u>10 741 260</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>18 163 645</u>	<u>(368 753)</u>	<u>17 794 892</u>
		<u>18 389 139</u>	<u>(371 181)</u>	<u>18 017 958</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 582 572	(276)	1 582 296
Podsúvahové položky				
	Štandardné	5 979 992	(11 109)	5 968 883
	Po splatnosti	2 233	(22)	2 211
	Pravdepodobné nesplatenie	11 233	(4 535)	6 698
	Sporné	3 365	(148)	3 217
		<u>5 996 823</u>	<u>(15 814)</u>	<u>5 981 009</u>

December 2022 – upravené € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám				
	Štandardné	152 109	(98)	152 011
	Po splatnosti	<u>536</u>	<u>(267)</u>	<u>269</u>
		152 645	(365)	152 280
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Štandardné	796 234	(244)	795 990
Nefinančné korporácie				
	Štandardné	6 018 641	(70 685)	5 947 957
	Po splatnosti	8 454	(4 718)	3 736
	Pravdepodobné nesplatenie	44 765	(17 689)	27 076
	Sporné	<u>50 574</u>	<u>(44 437)</u>	<u>6 136</u>
		<u>6 122 434</u>	<u>(137 529)</u>	<u>5 984 905</u>
		6 918 668	(137 773)	6 780 895
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 545 214	(75 359)	10 469 855
	Po splatnosti	33 697	(18 345)	15 352
	Pravdepodobné nesplatenie	32 427	(19 507)	12 920
	Sporné	<u>154 415</u>	<u>(114 743)</u>	<u>39 672</u>
		<u>10 765 753</u>	<u>(227 954)</u>	<u>10 537 799</u>
Verejná správa				
	Štandardné	185 967	(1 680)	184 287
	Sporné	<u>1 751</u>	<u>(4)</u>	<u>1 747</u>
		<u>187 718</u>	<u>(1 684)</u>	<u>186 034</u>
		<u>17 872 139</u>	<u>(367 411)</u>	<u>17 504 728</u>
		<u>18 024 784</u>	<u>(367 776)</u>	<u>17 657 008</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 412 476	(276)	1 412 200
Podsúvahové položky				
	Štandardné	5 800 065	(8 997)	5 791 068
	Po splatnosti	1 972	(7)	1 965
	Pravdepodobné nesplatenie	14 400	(4 521)	9 879
	Sporné	<u>4 871</u>	<u>(882)</u>	<u>3 989</u>
		<u>5 821 308</u>	<u>(14 407)</u>	<u>5 806 901</u>

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

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

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									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	145 180	(12)	145 168	-	-	-	80 314	(2 416)	77 898
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporátni klienti:									
Finančné korporácie:									
Úvery	573 701	(144)	573 557	12 169	(317)	11 852	8	(6)	2
Prečerpania	19 672	(1)	19 671	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	320 303	(64)	320 239	-	-	-	-	-	-
Lízing	16	-	16	-	-	-	-	-	-
	<u>913 692</u>	<u>(209)</u>	<u>913 483</u>	<u>12 169</u>	<u>(317)</u>	<u>11 852</u>	<u>8</u>	<u>(6)</u>	<u>2</u>
Nefinančné korporácie:									
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	102 665	(1 180)	101 485	29 811	(19 009)	10 802
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	<u>137 441</u>	<u>(304)</u>	<u>137 137</u>	<u>38 286</u>	<u>(795)</u>	<u>37 491</u>	<u>12 337</u>	<u>(9 526)</u>	<u>2 811</u>
	<u>4 874 615</u>	<u>(26 687)</u>	<u>4 847 928</u>	<u>1 117 838</u>	<u>(50 317)</u>	<u>1 067 521</u>	<u>98 108</u>	<u>(60 753)</u>	<u>37 355</u>
	5 788 307	(26 896)	5 761 411	1 130 007	(50 634)	1 079 373	98 116	(60 759)	37 357

(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									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti:									
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	8 841	(105)	8 736	2 616	(84)	2 532	446	(335)	111
	<u>10 142 652</u>	<u>(20 416)</u>	<u>10 122 236</u>	<u>610 194</u>	<u>(58 170)</u>	<u>552 024</u>	<u>217 320</u>	<u>(150 320)</u>	<u>67 000</u>
Verejná správa:									
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
Faktoring	1 406	-	1 406	-	-	-	-	-	-
Ostatné	2	-	2	-	-	-	-	-	-
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>16 096 374</u>	<u>(48 584)</u>	<u>16 047 790</u>	<u>1 749 050</u>	<u>(109 088)</u>	<u>1 639 962</u>	<u>318 221</u>	<u>(211 081)</u>	<u>107 140</u>
	<u>16 241 554</u>	<u>(48 596)</u>	<u>16 192 958</u>	<u>1 749 050</u>	<u>(109 088)</u>	<u>1 639 962</u>	<u>398 535</u>	<u>(213 497)</u>	<u>185 038</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 582 572	(276)	1 582 296	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky	5 585 092	(6 118)	5 578 974	394 900	(4 991)	389 909	16 831	(4 705)	12 126

December 2022 - upravené									
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		
			Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	71 598	(10)	71 588	80 511	(88)	80 423	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporatívni klienti:									
Finančné korporácie:									
Úvery	507 842	(161)	507 681	2	-	2	-	-	-
Prečerpania	20 940	(3)	20 937	1	-	1	-	-	-
Dlhové cenné papiere	261 018	(80)	260 938	-	-	-	-	-	-
Rezervný fond	6 400	-	6 400	-	-	-	-	-	-
Lízing	31	-	31	-	-	-	-	-	-
	<u>796 231</u>	<u>(244)</u>	<u>795 987</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Nefinančné korporácie:									
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
Faktoring	154 769	(63)	154 706	4 006	(2)	4 004	2 402	(1 140)	1 262
Dlhové cenné papiere	103 146	(53)	103 093	43 887	(866)	43 021	-	-	-
Lízing	140 599	(248)	140 351	29 780	(738)	29 042	14 113	(10 307)	3 806
	<u>5 013 028</u>	<u>(24 493)</u>	<u>4 988 535</u>	<u>1 005 613</u>	<u>(46 191)</u>	<u>959 422</u>	<u>103 793</u>	<u>(66 845)</u>	<u>36 948</u>
	5 809 259	(24 737)	5 784 522	1 005 616	(46 191)	959 425	103 793	(66 845)	36 948

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

December 2022 - upravené	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti:									
Úvery	1 143 124	(13 767)	1 129 357	203 920	(24 623)	179 297	105 757	(95 392)	10 365
Hypotéky	8 671 517	(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	-	-	-
Lízing	9 383	(82)	9 301	2 638	(102)	2 536	545	(396)	149
	<u>9 965 584</u>	<u>(19 070)</u>	<u>9 946 514</u>	<u>579 629</u>	<u>(56 289)</u>	<u>523 340</u>	<u>220 540</u>	<u>(152 595)</u>	<u>67 945</u>
Verejná správa:									
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
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	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>15 952 756</u>	<u>(45 162)</u>	<u>15 907 594</u>	<u>1 593 298</u>	<u>(102 805)</u>	<u>1 490 493</u>	<u>326 085</u>	<u>(219 444)</u>	<u>106 641</u>
	<u>16 024 354</u>	<u>(45 172)</u>	<u>15 979 182</u>	<u>1 673 809</u>	<u>(102 893)</u>	<u>1 570 916</u>	<u>326 621</u>	<u>(219 711)</u>	<u>106 910</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 412 476	(276)	1 412 200	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky	5 645 886	(5 819)	5 640 067	154 179	(3 178)	151 001	21 243	(5 410)	15 833

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

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

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

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
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám									
Bez omeškania	145 180	(12)	145 168	-	-	-	-	-	-
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	80 136	(2 395)	77 741
Viac ako 180 dní	-	-	-	-	-	-	178	(21)	157
	<u>145 180</u>	<u>(12)</u>	<u>145 168</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>80 314</u>	<u>(2 416)</u>	<u>77 898</u>
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporátni klienti:									
Finančné korporácie:									
Bez omeškania	913 692	(209)	913 483	12 169	(317)	11 852	-	-	-
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	8	(6)	2
	<u>913 692</u>	<u>(209)</u>	<u>913 483</u>	<u>12 169</u>	<u>(317)</u>	<u>11 852</u>	<u>8</u>	<u>(6)</u>	<u>2</u>
Nefinančné korporácie:									
Bez omeškania	4 846 470	(26 438)	4 820 032	1 079 201	(48 432)	1 030 769	28 990	(10 365)	18 625
1 – 30 dní	28 087	(232)	27 855	23 841	(994)	22 847	3 805	(1 298)	2 507
31 – 60 dní	2	-	2	4 298	(248)	4 050	1 694	(902)	792
61 – 90 dní	4	-	4	3 173	(234)	2 939	2 100	(982)	1 118
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	51 770	(41 853)	9 917
	<u>4 874 615</u>	<u>(26 687)</u>	<u>4 847 928</u>	<u>1 117 838</u>	<u>(50 317)</u>	<u>1 067 521</u>	<u>98 108</u>	<u>(60 753)</u>	<u>37 355</u>
	5 788 307	(26 896)	5 761 411	1 130 007	(50 634)	1 079 373	98 116	(60 759)	37 357

(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
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti:									
Bez omeškania	10 099 146	(19 257)	10 079 889	499 544	(37 130)	462 414	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	(2 540)	6 900	10 859	(5 409)	5 450
91 – 180 dní	83	(1)	82	2 602	(622)	1 980	21 210	(13 847)	7 363
Viac ako 181 dní	322	(10)	312	339	(126)	213	103 129	(93 742)	9 387
	<u>10 142 652</u>	<u>(20 416)</u>	<u>10 122 236</u>	<u>610 194</u>	<u>(58 170)</u>	<u>552 024</u>	<u>217 320</u>	<u>(150 320)</u>	<u>67 000</u>
Verejná správa:									
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>16 096 374</u>	<u>(48 584)</u>	<u>16 047 790</u>	<u>1 749 050</u>	<u>(109 088)</u>	<u>1 639 962</u>	<u>318 221</u>	<u>(211 081)</u>	<u>107 140</u>
	<u>16 241 554</u>	<u>(48 596)</u>	<u>16 192 958</u>	<u>1 749 050</u>	<u>(109 088)</u>	<u>1 639 962</u>	<u>398 535</u>	<u>(213 497)</u>	<u>185 038</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 582 572	(276)	1 582 296	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	5 585 092	(6 118)	5 578 974	394 900	(4 991)	389 909	16 831	(4 705)	12 126

December 2022 – upravené	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok									
oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám									
Bez omeškania	71 598	(10)	71 588	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Viac ako 180 dní	-	-	-	-	-	-	536	(267)	269
	71 598	(10)	71 588	80 511	(88)	80 423	536	(267)	269
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporátni klienti:									
Finančné korporácie:									
Bez omeškania	796 222	(244)	795 978	3	-	3	-	-	-
31 – 60 dní	9	-	9	-	-	-	-	-	-
	796 231	(244)	795 987	3	-	3	-	-	-
Nefinančné korporácie:									
Bez omeškania	4 979 203	(24 197)	4 955 006	984 777	(44 987)	939 790	37 044	(13 931)	23 113
1 – 30 dní	31 821	(249)	31 572	17 077	(946)	16 131	6 812	(2 836)	3 976
31 – 60 dní	15	(1)	14	2 849	(146)	2 703	2 394	(1 184)	1 210
61 – 90 dní	2	(1)	1	729	(75)	654	5 516	(2 797)	2 719
91 – 180 dní	1 729	(20)	1 709	102	(11)	91	4 039	(3 158)	881
Viac ako 181 dní	258	(25)	233	79	(26)	53	47 988	(42 939)	5 049
	5 013 028	(24 493)	4 988 535	1 005 613	(46 191)	959 422	103 793	(66 845)	36 948
	5 809 259	(24 737)	5 784 522	1 005 616	(46 191)	959 425	103 793	(66 845)	36 948

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

December 2022 – upravené		Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3	
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Úvery poskytnuté klientom:									
Retailoví klienti:									
Bez omeškania	9 919 084	(17 902)	9 901 182	477 210	(37 120)	440 090	56 936	(31 117)	25 819
1 – 30 dní	44 892	(1 106)	43 786	79 285	(13 324)	65 961	21 104	(9 903)	11 201
31 – 60 dní	1 032	(40)	992	14 462	(3 362)	11 100	15 459	(6 842)	8 617
61 – 90 dní	92	(5)	87	6 234	(1 939)	4 295	9 815	(4 575)	5 240
91 – 180 dní	209	(5)	204	2 132	(467)	1 665	19 211	(12 402)	6 809
Viac ako 181 dní	275	(12)	263	306	(77)	229	98 015	(87 756)	10 259
	<u>9 965 584</u>	<u>(19 070)</u>	<u>9 946 514</u>	<u>579 629</u>	<u>(56 289)</u>	<u>523 340</u>	<u>220 540</u>	<u>(152 595)</u>	<u>67 945</u>
Verejná správa:									
Bez omeškania	177 584	(1 355)	176 229	8 011	(323)	7 688	1 752	(4)	1 748
1 – 30 dní	329	-	329	4	-	4	-	-	-
91 – 180 dní	-	-	-	37	(2)	35	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	1	-	1	-	-	-
	<u>177 913</u>	<u>(1 355)</u>	<u>176 558</u>	<u>8 053</u>	<u>(325)</u>	<u>7 728</u>	<u>1 752</u>	<u>(4)</u>	<u>1 748</u>
	<u>15 952 756</u>	<u>(45 162)</u>	<u>15 907 594</u>	<u>1 593 298</u>	<u>(102 805)</u>	<u>1 490 493</u>	<u>326 085</u>	<u>(219 444)</u>	<u>106 641</u>
	<u>16 024 354</u>	<u>(45 172)</u>	<u>15 979 182</u>	<u>1 673 809</u>	<u>(102 893)</u>	<u>1 570 916</u>	<u>326 621</u>	<u>(219 711)</u>	<u>106 910</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 412 476	(276)	1 412 200	-	-	-	-	-	-
Podsúvahové položky									
Bez omeškania	5 645 886	(5 819)	5 640 067	154 179	(3 178)	151 001	21 243	(5 410)	15 833

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

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

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

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

Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov:

Jún 2023						
€ '000	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	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 - upravené						
€ '000	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Finančné korporácie	2	-	2	-	-	-
Nefinančné korporácie	75 106	(4 845)	70 261	44 929	(31 949)	12 980
Retailoví klienti	90 525	(8 221)	82 304	25 545	(18 638)	6 907
Verejná správa	22	-	22	-	-	-
	<u>246 166</u>	<u>(13 154)</u>	<u>233 012</u>	<u>70 474</u>	<u>(50 587)</u>	<u>19 887</u>
Podsúvahové položky	1 690	(1)	1 689	3 928	(1 140)	2 788

December 2022 - pôvodné						
€ '000	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	80 511	(88)	80 423	-	-	-
Korporátni klienti	68 916	(4 480)	64 436	39 392	(28 177)	11 215
Retailoví klienti	96 672	(8 548)	88 124	30 871	(22 205)	8 666
	<u>246 099</u>	<u>(13 116)</u>	<u>232 983</u>	<u>70 263</u>	<u>(50 382)</u>	<u>19 881</u>
Podsúvahové položky	1 690	(1)	1 691	3 928	(1 140)	2 788

4.1.3. Politika odpisovania pohľadávok

Hodnota úverov odpísaných počas roka, ktoré sú stále predmetom vymáhania, je 11 913 EUR (31. december 2022: 25 477 tisíc EUR).

4.1.4. Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov

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

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

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

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

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

- deriváty,
- repo obchody a reverzné repo obchody.

Takéto zabezpečenie sa riadi štandardnými podmienkami 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
Finančný majetok		
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.

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

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

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

Úroveň 3: nezistiteľné vstupy pre aktívum alebo záväzok.

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

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

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

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

(a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

(b) Pohľadávky voči ostatným bankám

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

(c) Úvery poskytnuté klientom

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

(d) Nakúpené cenné papiere a podiely

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

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

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

(f) Podriadený dlh

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

(g) Emitované dlhové cenné papiere

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

Jún 2023		Účtovná hodnota			Reálna hodnota			
€ '000	Pozn.	V amorti- zovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 814 594	-	2 814 594	-	2 814 594	-	2 814 594
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	121 707	121 707	11 716	109 991	-	121 707
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	280 350	280 350	-	280 350	-	280 350
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 582 450	1 582 450	1 582 341	109	-	1 582 450
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		223 066	-	223 066	-	223 066	-	223 066
Úvery poskytnuté klientom		17 794 892	-	17 794 892	-	266 911	18 293 140	18 560 051
		<u>17 794 892</u>	<u>-</u>	<u>17 794 892</u>	<u>-</u>	<u>266 911</u>	<u>18 293 140</u>	<u>18 560 051</u>
		<u>20 832 552</u>	<u>1 984 507</u>	<u>22 817 059</u>	<u>1 594 057</u>	<u>3 695 021</u>	<u>18 293 140</u>	<u>23 582 218</u>
Finančné záväzky								
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							
Závazky voči bankám		917 664	-	917 664	-	917 664	-	917 664
Vklady a úvery od klientov		15 272 837	-	15 272 837	-	15 258 212	-	15 258 212
Lease liabilities		17 964	-	17 964	-	17 964	-	17 964
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>3 940 168</u>	<u>-</u>	<u>3 940 168</u>	<u>-</u>	<u>3 803 807</u>	<u>-</u>	<u>3 803 807</u>
		<u>20 449 076</u>	<u>417 273</u>	<u>20 866 349</u>	<u>-</u>	<u>20 757 715</u>	<u>-</u>	<u>20 757 715</u>

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

6. Segmentové vykazovanie

Jún 2023						
€ '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	131 865	151 141	106 022	389 028	1 289	390 317
Úrokové a obdobné náklady	(12 963)	(62 637)	(60 481)	(136 081)	(7 426)	(143 507)
Výnosy medzi segmentmi	26 880	(4 980)	(50 239)	(28 339)	28 339	-
Čisté úrokové výnosy	145 782	83 524	(4 698)	224 608	22 202	246 810
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	61 592	20 555	837	82 984	(888)	82 096
Výnosy z dividend	-	-	-	-	2 772	2 772
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	3 165	3 622	117	6 904	1 021	7 925
Ostatné prevádzkové výnosy	(3 456)	(67)	-	(3 523)	4 295	772
Ostatné prevádzkové náklady	(9 037)	-	-	(9 037)	(6 682)	(15 719)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(23 112)	(5 388)	(386)	(28 886)	(35 052)	(63 938)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(40 825)	(40 825)
Odpisy nehmotného majetku	(4 378)	(363)	-	(4 741)	(6 453)	(11 194)
Odpisy hmotného majetku	(984)	(36)	-	(1 020)	(4 874)	(5 894)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	169 572	101 847	(4 130)	267 290	(64 485)	202 805
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	(154)	(154)
Rezervy*	-	-	-	-	(1 288)	(1 288)
Opravné položky	(21 421)	(7 402)	(2 065)	(30 888)	510	(30 378)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	3 524	396	-	3 920	5	3 925
Zisk pred zdanením	151 675	94 841	(6 195)	240 322	(65 412)	174 910
Majetok v rámci segmentu	10 981 662	6 975 519	4 558 586	22 515 767	561 299	23 077 066
Závazky v rámci segmentu	10 009 536	6 463 431	4 141 686	20 614 653	400 916	21 015 569

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

Jún 2022						
€ '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	93 832	75 967	(3 865)	165 934	16 620	182 554
Úrokové a obdobné náklady	(2 479)	(10 419)	(3 698)	(16 596)	(18 371)	(34 967)
Výnosy medzi segmentmi	(3 574)	(10 639)	16 099	1 886	(1 886)	-
Čisté úrokové výnosy	87 779	54 909	8 536	151 224	(3 637)	147 587
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	63 322	20 800	297	84 419	(1 796)	82 623
Výnosy z dividend	-	-	-	-	8 003	8 003
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	3 004	3 952	(450)	6 506	200	6 706
Ostatné prevádzkové výnosy	(1 799)	142	-	(1 657)	2 994	1 337
Ostatné prevádzkové náklady	(15 749)	-	-	(15 749)	(4 828)	(20 577)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(22 258)	(5 939)	(332)	(28 529)	(31 102)	(59 631)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(37 360)	(37 360)
Odpisy nehmotného majetku	(3 469)	(274)	-	(3 743)	(5 276)	(9 019)
Odpisy hmotného majetku	(1 621)	(45)	(1)	(1 667)	(4 500)	(6 167)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	109 209	73 545	8 050	190 804	(77 302)	113 502
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	(17)	(17)
Rezervy*	-	-	-	-	(63)	(63)
Opravné položky	(23 020)	(7 542)	(113)	(30 675)	145	(30 530)
Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	8 015	(480)	-	7 535	13	7 548
Zisk pred zdanením	94 204	65 523	7 937	167 664	(77 224)	90 440
Majetok v rámci segmentu	10 173 634	7 001 620	6 295 618	23 470 872	551 693	24 022 565
Závázky v rámci segmentu	8 933 113	4 726 588	8 225 272	21 884 973	364 005	22 248 978

* 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	211 691	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>2 814 594</u>	<u>3 060 496</u>

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

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

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

€ '000	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). Banka si nezvolila 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
Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	100 070	55 616	99 804	54 596
Opcie	<u>79</u>	<u>97</u>	<u>52</u>	<u>62</u>
	100 149	55 713	99 856	54 658
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	4 585	2 852	7 168	6 503
Opcie	<u>1 216</u>	<u>92</u>	<u>1 184</u>	<u>91</u>
	5 801	2 944	8 352	6 594
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
Deriváty na obchodovanie – nominálna hodnota				
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	<u>46 117</u>	<u>1 556</u>	<u>46 117</u>	<u>1 556</u>
	4 769 514	2 038 911	4 769 514	2 038 911
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	502 191	406 523	505 027	411 118
Opcie	<u>25 130</u>	<u>15 916</u>	<u>24 726</u>	<u>15 916</u>
	527 321	422 439	529 753	427 034
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 Pohľadávky	December 2022 Pohľadávky	Jún 2023 Závázky	December 2022 Závázky
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokovým sadziieb, menovým a inflačným rizikom	280 350	352 265	309 065	316 157

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

Jún 2023	Majetok	Závázky	Majetok	Závázky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
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)	-
Portfóliové zabezpečenie						
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
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	126 491	24 211	1 408 200	1 408 200	96 703	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	23 284	-	341 988	341 988	17 861	(46)
Zabezpečenie úveru od EIB	-	6 330	50 000	50 000	(5 445)	15
Zabezpečenie krytých dlhopisov	69 792	261 343	3 292 400	3 292 400	(211 307)	-
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	2 609	2 230	87 606	91 205	9 249	-
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC	-	2 722	38 817	40 378	(647)	-
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	130 089	-	3 830 400	3 830 400	127 783	(511)
Zabezpečenie bežných účtov	-	19 321	166 500	166 500	(22 298)	53
Zabezpečenie reverzného REPO obchodu	-	-	-	-	150	70

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú takéto:

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*
Mikro zabezpečenie					
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)
Portfóliové zabezpečenie					
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 banky sa zmenilo spôsobom, ktorý vyžaduje viac záväzkov s fixnou úrokovou sadzbou. A nakoľko pôvodne kryté dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou boli v minulosti zmenené do pohyblivej úrokovej sadzby, tieto swapy boli predčasne ukončené s cieľom dosiahnuť požadované úrokové riziko banky.

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

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

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	198 699
Dlhové cenné papiere bánk	371 276	234 060
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>1 582 450</u>	<u>1 412 341</u>

K 30. júnu 2023 dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 707 100 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		1 938	5 022
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>223 066</u>	<u>152 280</u>

11.2. Úvery poskytnuté klientom

Jún 2023	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
€ '000			
Korporátni klienti:			
Finančné korporácie			
Úvery	585 878	(467)	585 411
Prečerpania	19 672	(1)	19 671
Dlhové cenné papiere	320 303	(64)	320 239
Lízing	16	-	16
	<u>925 869</u>	<u>(532)</u>	<u>925 337</u>
Nefinančné korporácie			
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	188 064	(10 625)	177 439
	<u>6 090 561</u>	<u>(137 757)</u>	<u>5 952 804</u>
	7 016 430	(138 289)	6 878 141
Retailoví klienti			
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	11 903	(524)	11 379
	<u>10 970 166</u>	<u>(228 906)</u>	<u>10 741 260</u>
Verejná správa			
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>18 163 645</u>	<u>(368 753)</u>	<u>17 794 892</u>

December 2022 – upravené			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Korporátni klienti:			
Finančné korporácie			
Úvery	507 844	(161)	507 683
Prečerpania	20 941	(3)	20 938
Dlhové cenné papiere	261 018	(80)	260 938
Rezervný fond	6 400	-	6 400
Lízing	31	-	31
	796 234	(244)	795 990
Nefinančné korporácie			
Úvery	4 656 983	(97 769)	4 559 214
Hypotéky	13 335	(777)	12 558
Prečerpania	959 414	(25 566)	933 848
Faktoring	161 177	(1 205)	159 972
Dlhové cenné papiere	147 033	(919)	146 114
Lízing	184 492	(11 293)	173 199
	6 122 434	(137 529)	5 984 905
	6 918 668	(137 773)	6 780 895
Retailoví klienti			
Úvery	1 452 801	(133 782)	1 319 019
Hypotéky	9 110 231	(75 344)	9 034 887
Prečerpania	96 016	(7 146)	88 870
Kreditné karty	94 092	(11 102)	82 990
Faktoring	47	-	47
Lízing	12 566	(580)	11 986
	10 765 753	(227 954)	10 537 799
Verejná správa			
Úvery	185 950	(1 681)	184 269
Prečerpania	1 099	(2)	1 097
Lízing	669	(1)	668
	187 718	(1 684)	186 034
	17 872 139	(367 411)	17 504 728

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

11.3. Závazky voči bankám

€ '000	Jún 2023	December 2022
Vklady centrálnych bank:		
Bežné účty	997	964
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	60 443	59 610
	<u>61 440</u>	<u>60 574</u>
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
	<u>856 224</u>	<u>944 494</u>
	<u><u>917 664</u></u>	<u><u>1 005 068</u></u>

11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	Jún 2023	December 2022
Bežné účty	10 060 645	10 828 376
Termínované vklady	4 302 361	3 475 387
Vklady vlády a samospráv	611 438	812 724
Sporiace účty	137 484	167 748
Ostatné vklady	160 909	123 648
	<u>15 272 837</u>	<u>15 407 883</u>

11.5. Závazky z lízingu

€ '000	Jún 2023	December 2022
Závazky z lízingu	17 964	19 952

11.6. Podriadený dlh

€ '000	Jún 2023	December 2022
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	2 246 388	2 308 346
	4 119 250	3 973 669
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	(167 550)	(192 731)
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	(11 532)	3 070
	3 940 168	3 784 008

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

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

€ '000	Jún 2023	December 2022
Finančný majetok oceňovaný AC		
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 dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

Jún 2023		Obstarávací	Precenenie	Účtovná hodnota
€ '000	Podiel	cena		
Monilogi, s.r.o.	30,00%	2 387	-	2 387
VÚB Operating Leasing, a. s.	100,00%	3 500	-	3 500
VÚB Generali d. s. s., a. s.	55,26%	21 095	-	21 095
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33%	3	-	3
		26 985	-	26 985

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

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

Jún 2023		Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu
€ '000				
Budovy a pozemky		78 005	14 849	92 854
Zariadenia		5 343	-	5 343
Ostatný hmotný majetok		911	2 775	3 686
Obstaranie		9 551	-	9 551
		<u>93 810</u>	<u>17 624</u>	<u>111 434</u>

December 2022		Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu
€ '000				
Budovy a pozemky		76 823	16 424	93 247
Zariadenia		5 534	-	5 534
Ostatný hmotný majetok		936	3 187	4 123
Obstaranie		12 871	-	12 871
		<u>96 164</u>	<u>19 611</u>	<u>115 775</u>

Jún 2023		Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
€ '000						
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota						
1. január		117 423	36 764	25 880	12 871	192 938
Prírastky		1 537	-	95	-	1 632
Úbytky		(2 489)	(2 965)	(1 458)	(48)	(6 960)
Transfery		2 716	454	102	(3 272)	-
Kurzové rozdiely		16	2	-	-	18
30. jún		<u>119 203</u>	<u>34 255</u>	<u>24 619</u>	<u>9 551</u>	<u>187 628</u>
Oprávky						
1. január		(24 064)	(31 230)	(21 757)	-	(77 051)
Odpisy za obdobie		(4 654)	(632)	(608)	-	(5 894)
Úbytky		2 481	2 952	1 432	-	6 865
Kurzové rozdiely		-	(2)	-	-	(2)
30. jún		<u>(26 237)</u>	<u>(28 912)</u>	<u>(20 933)</u>	<u>-</u>	<u>(76 082)</u>
Opravné položky (pozn. 21)						
1. január		(112)	-	-	-	(112)
30. jún		<u>(112)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(112)</u>
Účtovná hodnota						
1. január		93 247	5 534	4 123	12 871	115 775
30. jún		<u>92 854</u>	<u>5 343</u>	<u>3 686</u>	<u>9 551</u>	<u>111 434</u>

15. Nehmotný majetok

Jún 2023		Ostatný		
€ '000	Softvér	nehmotný	Obstaranie	Spolu
		majetok		
Obstarávacia cena				
1. január	315 947	10 730	68 673	395 350
Úbytky	-	-	(5 677)	(5 677)
Transfery	30 113	-	(30 113)	-
Kurzové rozdiely	17	-	-	17
30. jún	346 077	10 730	32 883	389 690
Oprávky				
1. január	(255 172)	(10 494)	-	(265 666)
Odpisy za obdobie	(11 189)	(5)	-	(11 194)
Kurzové rozdiely	(14)	-	-	(14)
30. jún	(266 375)	(10 499)	-	(276 874)
Opravné položky				
1. január	-	-	(10 423)	(10 423)
Rozpustenie	-	-	10 423	10 423
30. jún	-	-	-	-
Účtovná hodnota				
1. január	60 775	236	58 250	119 261
30. jún	79 702	231	32 883	112 816

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
Odložené daňové pohľadávky	65 259	65 382
Splatné daňové záväzky	45 431	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	Kurzové rozdiely	December 2022
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	4 747	-	(1 324)	-	6 071
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Pohľadávky voči ostatným bankám	823	748	-	-	75
Úvery poskytnuté klientom	57 783	2 513	-	6	55 264
Hmotný majetok	(12 373)	2 100	-	-	(14 473)
Nehmotný majetok	-	(2 189)	-	-	2 189
Ostatný majetok	7	-	-	-	7
Finančné záväzky oceňované AC:					-
Záväzky z lízingu	3 760	(413)	-	-	4 173
Rezervy	3 185	303	-	-	2 882
Ostatné záväzky	10 108	(1 422)	-	-	11 530
Ostatné	(2 781)	(444)	-	-	(2 336)
	<u>65 259</u>	<u>1 196</u>	<u>(1 324)</u>	<u>6</u>	<u>65 382</u>

18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	Jún 2023	December 2022
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		19 043	18 304
Náklady a príjmy budúcich období		5 002	9 928
Ostatné daňové pohľadávky		4 540	2 597
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		744	680
Zásoby		1 587	365
Ostatné		317	175
Opravné položky	21	(2 433)	(2 943)
		<u>28 800</u>	<u>29 106</u>

19. Rezervy

€ '000	Pozn.	Jún 2023	December 2022
Rezerva na podsúvahu	21	15 814	14 407
Rezerva na reštrukturalizáciu		5 119	3 831
Súdne spory		353	470
		<u>21 286</u>	<u>18 708</u>

Jún 2023	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie	Kurzové rozdiely	30. jún
€ '000						
Súdne spory	23, 32	3 831	1 288		-	5 119
Rezerva na reštrukturalizáciu	32	470	-	(117)	-	353
		<u>4 301</u>	<u>1 288</u>	<u>(117)</u>	<u>-</u>	<u>5 472</u>

20. Ostatné záväzky

€ '000	Jún 2023	December 2022
Rôzni veritelia	58 744	52 216
Zúčtovanie so zamestnancami	26 293	28 716
Odstupné a pracovné jubileá	4 413	4 413
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	3 574	4 160
Výdavky a výnosy budúcich období	3 245	2 799
Záväzky z DPH a z ostatných daní	2 444	614
Zúčtovanie s akcionármi	672	678
Investičné certifikáty	276	359
Plán odmeňovania akciami	157	429
Ostatné	1 082	1 582
	<u>100 900</u>	<u>95 966</u>

21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky

2023			Čistá tvorba/ (rozpustenie)	Odpísaný/ predaný			
€ '000	Pozn.	1. január	(pozn. 33)	majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné	30. jún
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		367 409	28 338	(26 046)	(952)	4	368 753
Opravné položky podľa IFRS 9		368 050	30 402	(26 046)	(953)	4	371 457
Podsúvahové položky	19	14 408	486	-	920	-	15 814
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		382 458	30 888	(26 046)	(33)	4	387 271
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		-	-	-	-	-	-
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	10 535	-	(10 423)	-	-	112
Ostatný majetok	18	2 943	(510)	-	-	-	2 433
Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu		395 936	30 378	(36 469)	(33)	4	389 816

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
	510 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Rezervné fondy	94 746	89 971
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1 298 107	1 156 997
	1 925 855	1 699 970

€ '000	Jún 2023	Jún 2022
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch €	135 642	69 728
Vydelený váženým priemerným počtom akcií, vypočítaným takto:		
80 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 1 mil. €, vydané v r. 2023	80 000 000	-
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 €	295 425 878	295 425 878
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,2 €	135 393 186	135 393 186
	510 819 064	430 819 064
Vydelené hodnotou jednej akcie 33,20 €		
Vážený priemerný počet akcií, hodnota jednej akcie 33,20 €	12 358 261	12 976 478
Základný a zriedený zisk na akciu v hodnote 33,20 €	10,98	5,37

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

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

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

€ '000	Jún 2023	December 2022
Základný kapitál (Tier 1)		
Základné imanie	510 819	430 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 298 107	1 156 997
Oprávnený zisk alebo (strata)	-	141 092
Zákonný rezervný fond	87 493	87 493
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	7 253	2 478
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(59)	(43)
Ostatné prechodné úpravy k CET 1 kapitálu	-	10 337
CET 1 kapitálové položky alebo odpočítateľné položky – ostatné	-	(6 400)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(105 497)	(132 133)
Zníženie o IRB úpravy kreditného rizika o očakávané straty	-	-
(-) Nedostatočné pokrytie nevykonných expozícií	(1 026)	(157)
	<u>1 819 273</u>	<u>1 712 666</u>
Dodatkový kapitál (Tier 2)		
IRB prebytok rezerv od očakávaných prípustných strát	51 127	45 225
Podriadený dlh	239 621	209 726
Ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu	-	(2 570)
	<u>290 747</u>	<u>252 381</u>
Celkový regulatórny kapitál	<u>2 110 021</u>	<u>1 965 047</u>

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

€ '000	Jún 2023	December 2022
Nerozdelený zisk	1 433 749	1 306 553
Čistý zisk za obdobie/rok	<u>(135 642)</u>	<u>(141 092)</u>
	<u>1 298 107</u>	<u>1 156 997</u>

€ '000	Jún 2023	December 2022	Jún 2023 Požiadavka	December 2022 Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 819 273	1 712 666	845 948	803 859
Tier 2 kapitál	290 747	252 381	290 747	252 381
Celkový regulatórny kapitál	2 110 021	1 965 047	845 948	803 859
Rizikovo vážené aktíva spolu	10 574 356	10 048 236	10 574 356	10 048 236
Kapitálová primeranosť CET 1	17,20 %	17,04 %	11,84 %	11,84 %
Celková kapitálová primeranosť	19,95 %	19,56 %	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 z toho odvolateľné	4 745 966	4 639 424
	<u>1 793 646</u>	<u>1 695 190</u>
	<u>5 996 823</u>	<u>5 821 308</u>

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

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

23.2. Súdne spory

V rámci svojej bežnej činnosti Banka podlieha niekoľkým súdnym sporom. Banka preskúmala stav týchto súdnych sporov k 30. júnu 2023 a vykázala rezervy vo výške 5 119 tisíc EUR (31. december 2022: 3 831 tisíc EUR) (pozn. 19). VÚB banka bude aj naďalej obhajovať svoju pozíciu v súvislosti s každým z týchto súdnych konaní.

Okrem súdnych sporov, ktoré sú pokryté rezervami, Banka eviduje k 30. 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 Banke, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany Banky.

24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	Jún 2023 6 mesiacov	Jún 2023 3 mesiace	Jún 2022 6 mesiacov	Jún 2022 3 mesiace
Úrokové a obdobné výnosy				
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	146	101	1	-
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	8 329	4 767	1 033	598
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	53 351	31 332	5 296	4 231
Úvery poskytnuté klientom	292 572	157 352	169 415	86 073
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	35 919	17 993	(7 295)	(3 114)
Úrokové výnosy zo záväzkov	-	-	14 104	6 851
	<u>390 317</u>	<u>211 545</u>	<u>182 554</u>	<u>94 639</u>
Úrokové a obdobné náklady				
Finančné záväzky oceňované AC:				
Záväzky voči bankám	(17 312)	(9 634)	(2 159)	(1 122)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(86 550)	(49 434)	(15 832)	(9 891)
Záväzky z lízingu	(117)	(57)	(108)	(56)
Emitované dlhové cenné papiere	(19 725)	(11 827)	(17 960)	(10 258)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(19 834)	(12 873)	10 380	5 162
Úrokové náklady na aktíva	31	25	(9 288)	(4 147)
	<u>(143 507)</u>	<u>(83 800)</u>	<u>(34 967)</u>	<u>(20 312)</u>
	<u><u>246 810</u></u>	<u><u>127 745</u></u>	<u><u>147 587</u></u>	<u><u>74 327</u></u>

€ '000	Jún 2023 6 mesiacov	Jún 2023 3 mesiace	Jún 2022 6 mesiacov	Jún 2022 3 mesiace
Úrokové a obdobné výnosy				
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	387 594	210 076	180 395	92 481
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného lízingu	2 577	1 368	2 158	2 158
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL	146	101	1	-
	<u>390 317</u>	<u>211 545</u>	<u>182 554</u>	<u>94 639</u>

€ '000	Jún 2023 6 mesiacov	Jún 2023 3 mesiace	Jún 2022 6 mesiacov	Jún 2022 3 mesiace
Čisté úrokové výnosy				
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	8 329	4 767	1 033	598
Finančný majetok oceňovaný AC	<u>343 377</u>	<u>187 341</u>	<u>163 265</u>	<u>83 999</u>
	351 706	192 108	164 298	84 597
Finančné záväzky oceňované AC	<u>(123 587)</u>	<u>(70 895)</u>	<u>(21 847)</u>	<u>(14 420)</u>

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Jún 2023 6 mesiacov € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	19 865	1 617	-	6	21 488
Karty	19 652	492	-	19	20 163
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
Poistenie	7 823	288	-	-	8 111
Obchodné financovanie	7	5 113	1 176	-	6 296
Faktoring	-	1 152	-	-	1 152
Štruktúrované obchody	-	566	-	-	566
Ostatné	365	296	1 438	-	2 099
	<u>71 346</u>	<u>20 314</u>	<u>2 614</u>	<u>57</u>	<u>94 331</u>
Náklady na poplatky a provízie					
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	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	<u>38</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	4 321	-	-	4 321
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>61 592</u>	<u>20 555</u>	<u>837</u>	<u>(888)</u>	<u>82 096</u>

Jún 2022 6 mesiacov € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
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
Štruktúrované obchody	-	1 408	-	-	1 408
Faktoring	-	1 055	-	-	1 055
Ostatné	370	991	542	5	1 908
	73 101	20 816	1 330	136	95 383
Náklady na poplatky a provízie					
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)	(1)	(532)	(1 575)	(2 193)
	(9 779)	(3 405)	(1 033)	(1 932)	(16 149)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	63 322	17 411	297	(1 796)	79 234
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	3 389	-	-	3 389
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	63 322	20 800	297	(1 796)	82 623

Jún 2023 3 mesiace € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Karty	11 746	292	-	10	12 048
Bežné účty	10 046	781	-	3	10 830
Nepriame vklady	6 727	8	-	-	6 735
Platby a riadenie hotovosti	3 872	2 380	-	-	6 252
Úvery	1 693	2 831	-	15	4 539
Poistenie	3 919	159	-	-	4 078
Obchodné financovanie	4	2 810	244	-	3 058
Faktoring	-	596	-	-	596
Štruktúrované obchody	-	303	-	-	303
Ostatné	38	111	610	-	759
	<u>38 045</u>	<u>10 271</u>	<u>854</u>	<u>28</u>	<u>49 198</u>
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(4 151)	(27)	-	-	(4 178)
Platby a riadenie hotovosti	(618)	(1 952)	-	-	(2 570)
Bežné účty	-	-	(138)	(162)	(300)
Faktoring	-	(141)	-	-	(141)
Poistenie	(124)	-	-	-	(124)
Úvery	(5)	-	-	-	(5)
Ostatné	(66)	2	(320)	(199)	(583)
	<u>(4 964)</u>	<u>(2 118)</u>	<u>(458)</u>	<u>(361)</u>	<u>(7 901)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	<u>33 081</u>	<u>8 153</u>	<u>396</u>	<u>(333)</u>	<u>41 297</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	2 418	-	-	2 418
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>33 081</u>	<u>10 571</u>	<u>396</u>	<u>(333)</u>	<u>43 715</u>

Jún 2022 3 mesiace € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	9 668	1 142	-	2	10 812
Karty	3 814	4 679	-	-	8 493
Nepriame vklady	6 097	2 842	-	52	8 991
Platby a riadenie hotovosti	8 931	210	-	8	9 149
Úvery	6 057	9	-	-	6 066
Obchodné financovanie	4	390	373	-	767
Poistenie	3 501	-	-	-	3 501
Faktoring	-	579	-	-	579
Štruktúrované obchody	-	924	-	-	924
Ostatné	51	818	181	-	1 050
	<u>38 123</u>	<u>11 593</u>	<u>554</u>	<u>62</u>	<u>50 332</u>
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(4 770)	(37)	-	-	(4 807)
Platby a riadenie hotovosti	(553)	(1 902)	-	-	(2 455)
Bežné účty	-	-	(45)	(182)	(227)
Poistenie	(94)	-	-	-	(94)
Faktoring	-	(57)	-	-	(57)
Nepriame vklady	-	-	-	-	-
Ostatné	(49)	(1)	(158)	(821)	(1 029)
	<u>(5 466)</u>	<u>(1 997)</u>	<u>(203)</u>	<u>(1 003)</u>	<u>(8 669)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	<u>32 657</u>	<u>9 596</u>	<u>351</u>	<u>(941)</u>	<u>41 663</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	1 846	-	-	1 846
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>32 657</u>	<u>11 442</u>	<u>351</u>	<u>(941)</u>	<u>43 509</u>

26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

€ '000	Jún 2023 6 mesiacov	Jún 2023 3 mesiace	Jún 2022 6 mesiacov	Jún 2022 3 mesiace
Menové deriváty a transakcie	6 148	6 187	1 910	1 813
Marže z menových konverzií s klientmi	6 024	3 350	4 993	2 892
Čistá strata/(zisk) zo zabezpečovacích transakcií	761	1 113	(28)	(302)
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	667	372	(725)	(881)
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	69	13	(99)	(51)
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	14	14	91	59
Ostatné deriváty	7	1	114	(64)
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(140)	(22)	1 343	898
Úrokové deriváty	(948)	(486)	3 154	2 393
Krížové menové swapy	(4 677)	(5 386)	(4 047)	(3 177)
	<u>7 925</u>	<u>5 156</u>	<u>6 706</u>	<u>3 580</u>

27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	Jún 2023 6 mesiacov	Jún 2023 3 mesiace	Jún 2022 6 mesiacov	Jún 2022 3 mesiace
Finančné výnosy	163	70	444	283
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	131	69	396	96
Služby	1	1	5	5
Ostatné	477	229	492	236
	<u>772</u>	<u>369</u>	<u>1 337</u>	<u>620</u>

28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	Jún 2023 6 mesiacov	Jún 2023 3 mesiace	Jún 2022 6 mesiacov	Jún 2022 3 mesiace
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu*	(7 437)	5 700	(9 666)	(1 457)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov**	(1 600)	-	(6 083)	(141)
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(1 058)	(558)	(846)	(439)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(410)	(111)	(295)	(91)
Ostatné škody	(116)	(60)	(66)	(27)
Ostatné	(5 098)	(2 909)	(3 621)	(2 118)
	<u>(15 719)</u>	<u>2 062</u>	<u>(20 577)</u>	<u>(4 273)</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 Banka zaúčtovala do nákladov celú výšku tohto príspevku.

29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

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

30. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	Jún 2023 6 mesiacov	Jún 2023 3 mesiace	Jún 2022 6 mesiacov	Jún 2022 3 mesiace
Mzdy	(44 833)	(23 272)	(42 845)	(21 770)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(17 924)	(9 254)	(16 668)	(8 498)
Sociálny fond	(1 298)	(419)	(650)	(376)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	117	118	532	407
	<u>(63 938)</u>	<u>(32 827)</u>	<u>(59 631)</u>	<u>(30 237)</u>

31. Ostatné administratívne náklady

€ '000	Jún 2023 6 mesiacov	Jún 2023 3 mesiace	Jún 2022 6 mesiacov	Jún 2022 3 mesiace
Ostatné služby tretích strán	(10 410)	(4 829)	(10 130)	(3 599)
Údržba informačných technológií	(7 395)	(3 664)	(7 272)	(3 767)
Energie	(3 019)	(1 510)	(1 764)	(899)
Reklama a sponzorstvo	(2 731)	(1 513)	(2 788)	(1 946)
Prepravné	(2 201)	(1 014)	(777)	(526)
Prenájom budov a súvisiace náklady	(2 091)	(1 024)	(1 764)	(865)
Údržba a opravy	(1 798)	(998)	(2 943)	(1 595)
Poštovné	(1 557)	(855)	(1 628)	(1 033)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(1 289)	(756)	(819)	(678)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(1 163)	(536)	(1 472)	(771)
Tlačivá a kancelárske potreby	(1 150)	(598)	(1 136)	(557)
Lízing systému spracovania elektronických dát	(966)	(503)	(961)	(463)
Upratovanie	(788)	(392)	(681)	(242)
Archívy a dokumenty	(763)	(365)	(370)	(247)
Poistenie	(598)	(298)	(497)	(239)
Ostatné prenájmy	(560)	(272)	(529)	(206)
Ochrana	(532)	(266)	(541)	(357)
Konzultácie a iné poplatky*	(379)	(205)	(276)	(269)
Náklady na právne služby	(346)	(192)	(305)	(242)
Informácie a prieskum	(85)	(54)	(74)	(43)
Nadácia a štipendiá	-	155	-	-
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(204)	(151)	(45)	(10)
Ostatné náklady	(1 140)	(560)	(873)	(556)
Refakturácie	340	175	285	134
	<u>(40 825)</u>	<u>(20 225)</u>	<u>(37 360)</u>	<u>(18 976)</u>

32. Rezervy

€ '000	Pozn.	Jún 2023 6 mesiacov	Jún 2023 3 mesiace	Jún 2022 6 mesiacov	Jún 2022 3 mesiace
Čistá tvorba a použitie rezerv na súdne spory	19	<u>(1 288)</u>	<u>(1 313)</u>	<u>(63)</u>	<u>(38)</u>

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

€ '000	Pozn.	Jún 2023 6 mesiacov	Jún 2023 3 mesiace	Jún 2022 6 mesiacov	Jún 2022 3 mesiace
Čistá tvorba opravných položiek	21	(29 892)	(15 341)	(35 086)	(17 314)
Čistá (tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové položky	21	<u>(486)</u>	<u>(1 207)</u>	<u>4 556</u>	<u>2 358</u>
		<u>(30 378)</u>	<u>(16 548)</u>	<u>(30 530)</u>	<u>(14 956)</u>
Čistý zisk/(strata) vyplývajúce z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC		3 925	1 242	7 548	2 764

34. Daň z príjmov

€ '000	Pozn.	Jún 2023 6 mesiacov	Jún 2023 3 mesiace	Jún 2022 6 mesiacov	Jún 2022 3 mesiace
Splatná daň z príjmov	17	(40 464)	(22 241)	(17 191)	(8 892)
Odložená daň z príjmov	17	<u>1 196</u>	<u>(202)</u>	<u>(3 522)</u>	<u>(2 319)</u>
		<u>(39 268)</u>	<u>(22 443)</u>	<u>(20 713)</u>	<u>(11 211)</u>

35. Ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	Jún 2023 6 mesiacov	Jún 2023 3 mesiace	Jún 2022 6 mesiacov	Jún 2022 3 mesiace
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach				
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI				
(akciové nástroje):				
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	49	6	(684)	(870)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	(18)	1	-	-
	<u>31</u>	<u>7</u>	<u>(684)</u>	<u>(870)</u>
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	-	-	-	-
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	-	-	-	-
	<u>31</u>	<u>7</u>	<u>(684)</u>	<u>(870)</u>
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach				
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI				
(dlhové nástroje):				
Zisky/(straty) z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	6 154	4 825	(27 665)	(15 049)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát	140	22	4 006	2 810
	<u>6 294</u>	<u>4 847</u>	<u>(23 659)</u>	<u>(12 239)</u>
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	(208)	(136)	(92)	(11)
	<u>6 086</u>	<u>4 711</u>	<u>(23 751)</u>	<u>(12 250)</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	6 117	4 718	(24 435)	(13 120)
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku	(1 324)	1 019	5 112	3 167
Ostatné súčasti komplexného výsledku za šesť mesiacov po zdanení	<u>4 793</u>	<u>3 699</u>	<u>(19 323)</u>	<u>(9 953)</u>

36. Spriaznené strany

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

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 30. júnu 2023:

Jún 2023							
€ '000	Kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Majetok							
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	-	-	-	-	45	-	45
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	-	82 081	-	82 081
Úvery poskytnuté klientom	1 100	19 660	-	-	-	63 802	84 562
Hmotný majetok	-	566	-	-	-	-	566
Ostatný majetok	-	-	-	-	2	-	2
	<u>1 100</u>	<u>20 226</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>571 411</u>	<u>64 580</u>	<u>657 317</u>
Závazky							
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:							
Závazky voči bankám	-	-	-	-	756 653	2 572	759 225
Vklady a úvery od klientov	1 813	-	-	269	-	9 118	11 200
Závazky z lízingu	-	567	-	-	-	-	567
Podriadený dlh	-	-	-	-	100 107	200 336	300 443
Rezervy	-	-	-	-	6	7	13
Ostatné záväzky	157	145	-	-	3 095	1 983	5 380
	<u>1 970</u>	<u>712</u>	<u>-</u>	<u>269</u>	<u>1 256 264</u>	<u>214 020</u>	<u>1 473 235</u>

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2022:

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

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

Jún 2023							
€ '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	1 152	5 357	-	-	187 751	10 010	204 270
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	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	257	4 097	-	-	187 532	8	191 894
Vydané záruky	-	-	-	-	30 579	7 880	38 459
Prijaté záruky	-	-	-	-	1 700	4 688	6 388
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	-	10 822 596	17 701	10 840 297
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	-	10 822 894	17 729	10 840 623

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

Jún 2023	KRP	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
€ '000							
Výnosy a náklady							
Úrokové a obdobné výnosy	7	306	-	-	35	922	1 270
Úrokové a obdobné náklady	(9)	(13)	-	-	(16 602)	(5 988)	(22 612)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	2	-	1	51	11 437	11 492
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	-	(704)	(13)	(717)
Výnosy z dividend	-	2 772	-	-	-	-	2 772
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	-	(57 613)	1 810	(55 803)
Ostatné prevádzkové výnosy	-	26	-	-	246	89	361
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(279)	-	(279)
Ostatné administratívne náklady	-	(677)	-	-	(2 157)	(6 013)	(8 847)
Odpisy hmotného majetku	-	(260)	-	-	-	-	(260)
Opravné položky	-	1	-	-	-	-	1
	(1)	2 157	-	1	(77 023)	2 244	(72 622)

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

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

37. Rozdelenie zisku

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

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

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

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

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie 31. júla 2023.



Jozef Kausich
 predseda predstavenstva



Darina Kmeťová
 členka predstavenstva