



**Priebežná skrátaná individuálna účtovná závierka
za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023**

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

Obsah

| | |
|--|----|
| Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2023 | 2 |
| Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023 | 3 |
| Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 30. septembra 2023 | 4 |
| Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023 | 5 |
| Individuálny výkaz o peňažných tokoch za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 | 42 |
| 11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou | 42 |
| 12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika | 47 |
| 13. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov | 48 |
| 14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj | 49 |
| 15. Nehmotný majetok | 50 |
| 16. Goodwill | 50 |
| 17. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky | 51 |
| 18. Ostatný majetok | 51 |
| 19. Rezervy | 52 |
| 20. Ostatné záväzky | 52 |
| 21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na podsúvahové položky | 53 |
| 22. Vlastné imanie | 53 |
| 23. Podsúvahové položky | 55 |
| 24. Čisté úrokové výnosy | 56 |
| 25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 57 |
| 26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií | 60 |
| 27. Ostatné prevádzkové výnosy | 61 |
| 28. Ostatné prevádzkové náklady | 61 |
| 29. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií | 61 |
| 30. Mzdy a odmeny zamestnancom | 61 |
| 31. Ostatné administratívne náklady | 62 |
| 32. Rezervy | 63 |
| 33. Opravné položky a čistá (strata) / zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou | 63 |
| 34. Daň z príjmov | 63 |
| 35. Ostatné súčasti komplexného výsledku | 64 |
| 36. Spriaznené strany | 65 |
| 37. Rozdelenie zisku | 69 |
| 38. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje | 69 |

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 30. septembru 2023 (v tisícoch EUR)

| | Pozn. | September 2023 | December 2022 |
|--|-------|-------------------|-------------------|
| Majetok | | | |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty | 7 | 3 111 790 | 3 060 496 |
| Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: | 8 | | |
| Finančný majetok držaný na obchodovanie | | 135 442 | 60 404 |
| Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | | 4 567 | 3 991 |
| Deriváty – účtovanie zabezpečenia | 9 | 285 538 | 352 265 |
| Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | 10 | 1 587 166 | 1 412 341 |
| <i>z toho založené ako kolaterál</i> | | <i>670 094</i> | <i>1 283 417</i> |
| Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou: | 11 | | |
| Pohľadávky voči bankám | | 202 534 | 152 280 |
| Úvery poskytnuté klientom | | 18 283 067 | 17 504 728 |
| <i>z toho založené ako kolaterál</i> | | - | <i>77 233</i> |
| Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika | 12 | (95 341) | (126 410) |
| Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov | 13 | 26 985 | 26 406 |
| Hmotný majetok | 14 | 103 767 | 109 829 |
| Nehmotný majetok | 15 | 110 285 | 119 261 |
| Goodwill | 16 | 29 305 | 29 305 |
| Splatné daňové pohľadávky | 17 | - | - |
| Odložené daňové pohľadávky | 17 | 67 877 | 65 382 |
| Ostatný majetok | 18 | 25 915 | 29 106 |
| Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj | 14 | 2 974 | 5 946 |
| | | <u>23 881 871</u> | <u>22 805 330</u> |
| Závazky | | | |
| Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 8 | 93 628 | 61 463 |
| Deriváty – účtovanie zabezpečenia | 9 | 297 906 | 316 157 |
| Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou: | 11 | | |
| Záväzky voči bankám | | 841 120 | 1 005 068 |
| Vklady a úvery od klientov | | 15 608 181 | 15 407 883 |
| Záväzky z lízingu | | 17 466 | 19 952 |
| Podriadený dlh | | 300 449 | 250 368 |
| Emitované dlhové cenné papiere | | 4 453 082 | 3 784 008 |
| Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika | 12 | (18 600) | (19 536) |
| Splatné daňové záväzky | 17 | 36 435 | 24 231 |
| Rezervy | 19 | 19 912 | 18 708 |
| Ostatné záväzky | 20 | 98 046 | 95 966 |
| | | <u>21 747 625</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 | | 1 508 962 | 1 298 089 |
| Rezervy vo vlastnom imaní | | 4 789 | 2 478 |
| | | <u>2 134 246</u> | <u>1 841 062</u> |
| | | <u>23 881 871</u> | <u>22 805 330</u> |

Poznámky na stranách 8 až 69 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023 (v tisícoch EUR)

| | Pozn. | September 2023 | September 2022 |
|---|--------|----------------|-----------------|
| Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery | | 623 081 | 288 443 |
| Ostatné úrokové výnosy | | 4 427 | 3 248 |
| Úrokové a obdobné náklady | | (243 919) | (60 721) |
| Čisté úrokové výnosy | 24 | 383 589 | 230 970 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | | 147 924 | 147 971 |
| Náklady na poplatky a provízie | | (25 389) | (25 462) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 25 | 122 535 | 122 509 |
| Výnosy z dividend | | 2 772 | 8 003 |
| Čistý zisk/(strata) z finančných operácií | 26 | 12 749 | 5 158 |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 27 | 1 439 | (400) |
| Ostatné prevádzkové náklady | 28 | (18 886) | (21 212) |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií | 29 | - | - |
| Mzdy a odmeny zamestnancom | 30 | (97 236) | (91 605) |
| Ostatné administratívne náklady | 31 | (60 528) | (56 553) |
| Odpisy nehmotného majetku | 15 | (17 314) | (13 662) |
| Odpisy hmotného majetku | 14 | (9 091) | (9 127) |
| Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením | | 320 029 | 174 081 |
| Čistý zisk/(strata) z modifikácií | | (166) | 10 |
| Rezervy | 19, 32 | (1 338) | (100) |
| Opravné položky | 21, 33 | (52 452) | (46 757) |
| Čistý zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovania hodnotou | 33 | 6 488 | 11 257 |
| Zisk pred zdanením | | 272 561 | 138 491 |
| Daň z príjmov | 34 | (61 910) | (31 615) |
| ČISTÝ ZISK ZA DEVÄŤ MESIACOV | | 210 651 | 106 876 |
| 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 | | 48 | - |
| Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje) | | 4 | (1 657) |
| | | 52 | (1 657) |
| <i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i> | | | |
| Zmena hodnoty zo zabezpečenia peňažných tokov | | (234) | - |
| Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje) | | 3 398 | (20 280) |
| Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky | | (684) | (78) |
| | | 2 480 | (20 358) |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku za deväť mesiacov po zdanení | | 2 532 | (22 015) |
| CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA DEVÄŤ MESIACOV | | 213 183 | 84 861 |
| Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 € | | 15,74 | 8,24 |

Poznámky na stranách 8 až 69 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

| | Pozn. | September 2023 | September 2022 |
|---|--------|----------------|----------------|
| Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery | | 235 487 | 108 048 |
| Ostatné úrokové výnosy | | 1 704 | 1 089 |
| Úrokové a obdobné náklady | | (100 412) | (25 754) |
| Čisté úrokové výnosy | 24 | 136 779 | 83 383 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | | 49 273 | 49 199 |
| Náklady na poplatky a provízie | | (8 834) | (9 313) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 25 | 40 439 | 39 886 |
| Výnosy z dividend | | - | - |
| Čistý zisk/(strata) z finančných operácií | 26 | 4 824 | (1 548) |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 27 | 667 | (1 737) |
| Ostatné prevádzkové náklady | 28 | (3 167) | (635) |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií | 29 | - | - |
| Mzdy a odmeny zamestnancom | 30 | (33 298) | (31 974) |
| Ostatné administratívne náklady | 31 | (19 703) | (19 193) |
| Odpisy nehmotného majetku | 15 | (6 120) | (4 643) |
| Odpisy hmotného majetku | 14 | (3 197) | (2 960) |
| Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením | | 117 224 | 60 579 |
| Čistý zisk/(strata) z modifikácií | | (12) | 27 |
| Rezervy | 19, 32 | (50) | (37) |
| Opravné položky | 21, 33 | (22 074) | (16 227) |
| Čistý zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovania hodnotou | 33 | 2 563 | 3 709 |
| Zisk pred zdanením | | 97 651 | 48 051 |
| Daň z príjmov | 34 | (22 642) | (10 902) |
| ČISTÝ ZISK ZA TRI MESIACE | | 75 009 | 37 149 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení: | 35 | | |
| <i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i> | | | |
| Čistý zisk z precenenia hmotného majetku | | - | - |
| Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku | | - | - |
| Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje) | | (24) | (1 116) |
| | | (24) | (1 116) |
| <i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i> | | | |
| Zmena hodnoty zo zabezpečenia peňažných tokov | | (234) | - |
| Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje) | | (1 575) | (1 590) |
| Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky | | (476) | 14 |
| | | (2 285) | (1 576) |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení | | (2 309) | (2 692) |
| CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA TRI MESIACE | | 72 700 | 34 457 |
| Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 € | | 5,60 | 2,86 |

Poznámky na stranách 8 až 69 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

| | Základné imanie | Emisné ážio | Ostatné kapitálové fondy | Zákonný rezervný fond | Nerozdeľený zisk | Prebytok z preceňovania za budovy a pozemky | Finančný majetok oceňovaný FVOCI | Zabezpečenie peňažných tokov | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | 80 000 |
| Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení | - | - | - | - | 210 651 | 48 | 3 402 | (234) | (684) | 213 183 |
| Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI | - | - | - | - | (7) | - | 7 | - | - | - |
| Zisk z predaja hmotného majetku | - | - | - | - | 228 | (228) | - | - | - | - |
| Kurzový rozdiel | - | - | - | - | 1 | - | - | - | - | 1 |
| Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Dividendy akcionárom</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Premičané dividendy</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30. september 2023 | <u>510 819</u> | <u>13 719</u> | <u>8 464</u> | <u>87 493</u> | <u>1 508 962</u> | <u>18 408</u> | <u>(12 876)</u> | <u>(234)</u> | <u>(509)</u> | <u>2 134 246</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 | 430 819 | 13 719 | 8 464 | 87 493 | 1 168 151 | 17 215 | 7 392 | - | 100 | 1 733 353 |
| Navýšenie základného imania | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení | - | - | - | - | 106 876 | - | (21 937) | - | (78) | 84 861 |
| Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurzový rozdiel | - | - | - | - | 219 | - | - | - | - | 219 |
| Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania | - | - | - | - | (10 390) | - | - | - | - | (10 390) |
| <i>Dividendy akcionárom</i> | - | - | - | - | (10 534) | - | - | - | - | (10 534) |
| <i>Premičané dividendy</i> | - | - | - | - | 144 | - | - | - | - | 144 |
| 30. september 2022 | <u>430 819</u> | <u>13 719</u> | <u>8 464</u> | <u>87 493</u> | <u>1 264 856</u> | <u>17 215</u> | <u>(14 545)</u> | <u>-</u> | <u>22</u> | <u>1 808 043</u> |

Poznámky na stranách 8 až 69 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

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

| | Pozn. | September 2023 | September 2022 |
|---|--------|------------------|------------------|
| Peňažné toky z prevádzkových činností: | | | |
| Zisk pred zdanením | | 272 561 | 138 491 |
| Úpravy: | | | |
| Úrokové výnosy | 24 | (627 508) | (291 691) |
| Úrokové náklady | 24 | 243 919 | 60 721 |
| Výnosy z dividend | | (2 772) | (8 003) |
| (Zisk)/strata z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | | (5 894) | 89 168 |
| Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku | 27 | (250) | (842) |
| Strata/(zisk) z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov | | 15 721 | (237 462) |
| Odpisy nehmotného majetku | 15 | 17 314 | 13 662 |
| Odpisy hmotného majetku | 14 | 9 091 | 9 127 |
| Opravné položky a podobné položky | 32, 33 | 84 636 | 84 616 |
| Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky | 35 | (683) | 141 |
| Prijaté úroky | | 610 761 | 292 083 |
| (Zaplatené úroky) | | (220 265) | (74 299) |
| Uhradená daň | | (52 201) | (31 769) |
| (Nárast) vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | | (75 346) | (33 718) |
| Pokles/(nárast) v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok) | | 66 727 | (285 156) |
| Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou: | | | |
| (Nárast)/pokles v pohľadávkach voči ostatným bankám | | (56 611) | 3 307 |
| (Nárast) v úveroch poskytnutých klientom | | (849 135) | (921 084) |
| (Nárast)/pokles v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok) | | (31 069) | 120 065 |
| Pokles v ostatnom majetku | | 3 828 | 26 119 |
| Nárast vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | | 32 165 | 36 447 |
| (Pokles)/nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky) | | (18 251) | 274 125 |
| Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou: | | | |
| (Pokles) v záväzkoch voči bankám | | (65 536) | (300 822) |
| Nárast vo vkladoch a úveroch od klientov | | 237 102 | 242 664 |
| Nárast/(pokles) v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky) | | 936 | (21 543) |
| Nárast v rezervách | | 2 360 | 405 |
| Nárast/(pokles) v ostatných záväzkoch | | 2 080 | (8 333) |
| Čisté peňažné prostriedky na prevádzkové činnosti | | (406 320) | (823 581) |
| Peňažné toky z investičných činností: | | | |
| Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | | (353 446) | (661 211) |
| Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | | 99 920 | 294 276 |
| Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku | | 95 200 | 603 803 |
| Nákup nehmotného a hmotného majetku | | (8 509) | (7 850) |
| Predaj nehmotného a hmotného majetku | | 3 270 | 5 125 |
| Prijaté dividendy | | 2 772 | 8 003 |
| Nárast v základnom imaní | | 80 000 | - |
| Investície v Monilogi, s.r.o. | | - | (975) |
| Investície v VUB Generali d.s.s., a.s. | | (579) | - |
| Čisté peňažné prostriedky (na)/z investičné činnosti | | (81 372) | 241 171 |

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

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

(pokračovanie)

| | Pozn. | September 2023 | September 2022 |
|--|-------|------------------|------------------|
| Peňažné toky z finančných činností: | | | |
| Príjmy z emisie dlhových cenných papierov | | 1 000 000 | 500 000 |
| Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov | | (350 000) | (300 000) |
| Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk | | - | 450 000 |
| Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk | | (105 670) | (6 384) |
| Splatenie záväzkov z lízingu | | (5 344) | (5 551) |
| Vyplatené dividendy | | - | (10 534) |
| Čisté peňažné prostriedky z finančných činností | | 538 986 | 627 531 |
| Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov | | 51 294 | 45 121 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka | 7 | 3 060 496 | 2 612 785 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. septembru | 7 | 3 111 790 | 2 657 906 |

Poznámky na stranách 8 až 69 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

1. Základné informácie

1.1. Vykazujúca spoločnosť – všeobecné informácie

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

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

K 30. septembru 2023 mala banka 167 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. septembru 2023 bol 3 315 (31. december 2022: 3 328). Priemerný počet zamestnancov banky k 30. septembru 2023 bol 3 314 (31. december 2022: 3 340).

1.2. Princípy vypracovania účtovnej závierky

Táto priebežná skrátená individuálna účtovná závierka deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 líziny 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. septembru 2023 je zdaniteľný dočasný rozdiel vo vzťahu k majetku z užívacieho práva 17 106 tisíc EUR a odpočítateľný dočasný rozdiel vo vzťahu k záväzku z prenájmu je 17 824 tisíc EUR, výsledkom čoho je čistá odložená daňová pohľadávka vo výške 718 tisíc EUR.

Podľa dodatkov bude banka vykazovať samostatný odložený daňový záväzok vo výške 3 592 tisíc EUR a odloženú daňovú pohľadávku vo výške 3 743 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

Zmena vo vykazovaní úverového portfólia

Banka počas druhého štvrťroku 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.](#)

Zmena v zatriedení úverov z kreditných kariet vydaných pre zamestnancov NBS

V dôsledku zmeny klasifikácie úverového portfólia (popísanej v predchádzajúcom bode) došlo pri úveroch z kreditných kariet vydaných zamestnancom NBS aj k zmene protistrany: doteraz tieto úvery evidované ako *Retailoví klienti* sa zmenili na *Pohľadávky voči bankám*, keďže riziko je voči NBS. Dané pohľadávky boli zahrnuté do pohľadávok voči bankám. Reklasifikované zmeny tabuliek zahŕňajú aj túto zmenu.

Vzhľadom na to sa dopĺňa obsah účtovnej politiky uvedený v ročnej účtovnej závierke v poznámke 3.7.1. *Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou: Pohľadávky voči ostatným bankám a Úvery poskytnuté klientom*. V rámci pohľadávok voči bankám už sú zahrnuté aj pohľadávky voči centrálnym bankám s dobou splatnosti nad 90 dní (doteraz sme také pohľadávky neevidovali), pričom dochádza aj k zmene názvu uvedenej poznámky na *Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou: Pohľadávky voči bankám a Úvery poskytnuté klientom*.

Zmeny v priebežnej účtovnej závierke odráža poznámka [11.1. Pohľadávky voči bankám](#).

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:

| September 2023 | | Hrubá | Opravné | Čistá |
|--|---------------------------|------------|-----------|------------|
| € '000 | | hodnota | položky | hodnota |
| Finančný majetok oceňovaný AC: | | | | |
| Pohľadávky voči bankám | | | | |
| | Štandardné | 128 135 | (9) | 128 126 |
| | Pravdepodobné nesplatenie | 81 451 | (7 043) | 74 408 |
| | | 209 586 | (7 052) | 202 534 |
| Úvery poskytnuté klientom: | | | | |
| Korporátni klienti: | | | | |
| Finančné korporácie | | | | |
| | Štandardné | 967 188 | (170) | 967 018 |
| | Pravdepodobné nesplatenie | 8 | (3) | 5 |
| | | 967 196 | (173) | 967 023 |
| Nefinančné korporácie | | | | |
| | Štandardné | 6 316 966 | (77 020) | 6 239 946 |
| | Po splatnosti | 9 917 | (4 945) | 4 972 |
| | Pravdepodobné nesplatenie | 50 897 | (18 853) | 32 044 |
| | Sporné | 51 042 | (40 481) | 10 561 |
| | | 6 428 822 | (141 299) | 6 287 523 |
| | | 7 396 018 | (141 472) | 7 254 546 |
| Retailoví klienti | | | | |
| | Štandardné | 10 851 896 | (80 614) | 10 771 282 |
| | Po splatnosti | 35 103 | (17 973) | 17 130 |
| | Pravdepodobné nesplatenie | 45 062 | (23 497) | 21 565 |
| | Sporné | 156 623 | (116 752) | 39 871 |
| | | 11 088 684 | (238 836) | 10 849 848 |
| Verejná správa | | | | |
| | Štandardné | 177 985 | (2 078) | 175 907 |
| | Po splatnosti | 1 | - | 1 |
| | Sporné | 2 767 | (2) | 2 765 |
| | | 180 753 | (2 080) | 178 673 |
| | | 18 665 455 | (382 388) | 18 283 067 |
| | | 18 875 041 | (389 440) | 18 485 601 |
| Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere | | | | |
| | Štandardné | 1 587 277 | (266) | 1 587 011 |
| Podsúvahové položky | | | | |
| | Štandardné | 5 642 396 | (10 309) | 5 632 087 |
| | Po splatnosti | 1 675 | (17) | 1 658 |
| | Pravdepodobné nesplatenie | 11 293 | (4 079) | 7 214 |
| | Sporné | 2 677 | (163) | 2 514 |
| | | 5 658 041 | (14 568) | 5 643 473 |

| December 2022 – upravené € '000 | Kategória | Hrubá hodnota | Opravné položky | Čistá hodnota |
|--|------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Finančný majetok oceňovaný AC: | | | | |
| Pohľadávky voči 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 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.

| September 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 bankám | | | | | | | | | |
| | 128 135 | (9) | 128 126 | - | - | - | 81 451 | (7 043) | 74 408 |
| Úvery poskytnuté klientom: | | | | | | | | | |
| Korporatívni klienti: | | | | | | | | | |
| Finančné korporácie: | | | | | | | | | |
| Úvery | 638 821 | (101) | 638 720 | 16 | - | 16 | 8 | (2) | 6 |
| Prečerpania | 19 140 | (1) | 19 139 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditné karty | 3 | - | 3 | - | - | - | - | - | - |
| Dlhové cenné papiere | 309 193 | (69) | 309 124 | - | - | - | - | - | - |
| Lízing | 15 | - | 15 | - | - | - | - | - | - |
| | 967 172 | (171) | 967 001 | 16 | - | 16 | 8 | (2) | 6 |
| Nefinančné korporácie: | | | | | | | | | |
| Úvery | 4 055 790 | (24 983) | 4 030 807 | 845 096 | (48 028) | 797 068 | 60 374 | (32 734) | 27 640 |
| Hypotéky | 6 601 | (26) | 6 575 | 4 029 | (400) | 3 629 | 479 | (350) | 129 |
| Prečerpania | 781 748 | (1 297) | 780 451 | 162 961 | (1 027) | 161 934 | 35 148 | (21 015) | 14 133 |
| Kreditné karty | 1 147 | (5) | 1 142 | 441 | (71) | 370 | 121 | (98) | 23 |
| Faktoring | 133 362 | (72) | 133 290 | 2 863 | (1) | 2 862 | 2 660 | (1 155) | 1 505 |
| Dlhové cenné papiere | 131 346 | (153) | 131 193 | 15 193 | (67) | 15 126 | - | - | - |
| Lízing | 139 285 | (271) | 139 014 | 37 105 | (619) | 36 486 | 13 073 | (8 927) | 4 146 |
| | 5 249 279 | (26 807) | 5 222 472 | 1 067 688 | (50 213) | 1 017 475 | 111 855 | (64 279) | 47 576 |
| | 6 216 451 | (26 978) | 6 189 473 | 1 067 704 | (50 213) | 1 017 491 | 111 863 | (64 281) | 47 582 |

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

| September 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 | 1 294 964 | (15 514) | 1 279 450 | 204 180 | (26 698) | 177 482 | 114 324 | (103 155) | 11 169 |
| Hypotéky | 8 846 796 | (5 333) | 8 841 463 | 328 747 | (31 281) | 297 466 | 104 827 | (40 189) | 64 638 |
| Prečerpania | 62 414 | (182) | 62 232 | 27 694 | (552) | 27 142 | 8 139 | (6 459) | 1 680 |
| Kreditné karty | 66 399 | (139) | 66 260 | 9 653 | (725) | 8 928 | 8 835 | (8 243) | 592 |
| Faktoring | 188 | - | 188 | - | - | - | - | - | - |
| Lízing | 8 139 | (107) | 8 032 | 2 724 | (83) | 2 641 | 661 | (176) | 485 |
| | <u>10 278 900</u> | <u>(21 275)</u> | <u>10 257 625</u> | <u>572 998</u> | <u>(59 339)</u> | <u>513 659</u> | <u>236 786</u> | <u>(158 222)</u> | <u>78 564</u> |
| Verejná správa: | | | | | | | | | |
| Úvery | 165 761 | (1 812) | 163 949 | 8 510 | (265) | 8 245 | 2 766 | (1) | 2 765 |
| Prečerpania | 1 283 | (1) | 1 282 | 11 | - | 11 | 1 | - | 1 |
| Kreditné karty | 6 | - | 6 | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring | 1 603 | - | 1 603 | - | - | - | - | - | - |
| Lízing | 717 | (1) | 716 | 95 | - | 95 | - | - | - |
| | <u>169 370</u> | <u>(1 814)</u> | <u>167 556</u> | <u>8 616</u> | <u>(265)</u> | <u>8 351</u> | <u>2 767</u> | <u>(1)</u> | <u>2 766</u> |
| | <u>16 664 721</u> | <u>(50 067)</u> | <u>16 614 654</u> | <u>1 649 318</u> | <u>(109 817)</u> | <u>1 539 501</u> | <u>351 416</u> | <u>(222 504)</u> | <u>128 912</u> |
| | <u>16 792 856</u> | <u>(50 076)</u> | <u>16 742 780</u> | <u>1 649 318</u> | <u>(109 817)</u> | <u>1 539 501</u> | <u>432 867</u> | <u>(229 547)</u> | <u>203 320</u> |
| Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere | 1 587 277 | (266) | 1 587 011 | - | - | - | - | - | - |
| Podsúvahové položky | 5 350 512 | (5 226) | 5 345 286 | 291 884 | (5 083) | 286 801 | 15 645 | (4 259) | 11 386 |

| December 2022 - upravené | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|
| € '000 | | | Etapa 1 | | | Etapa 2 | | | Etapa 3 |
| | Hrubá hodnota | Opravné položky | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Opravné položky | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Opravné položky | Čistá hodnota |
| Finančný majetok oceňovaný AC: | | | | | | | | | |
| Pohľadávky voči 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 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.

| September 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 bankám | | | | | | | | | |
| Bez omeškania | 128 135 | (9) | 128 126 | - | - | - | - | - | - |
| 91 – 180 dní | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Viac ako 180 dní | - | - | - | - | - | - | 81 451 | (7 043) | 74 408 |
| | <u>128 135</u> | <u>(9)</u> | <u>128 126</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>81 451</u> | <u>(7 043)</u> | <u>74 408</u> |
| Úvery poskytnuté klientom: | | | | | | | | | |
| Korporátni klienti: | | | | | | | | | |
| Finančné korporácie: | | | | | | | | | |
| Bez omeškania | 967 172 | (171) | 967 001 | 1 | - | 1 | - | - | - |
| 61 – 90 dní | - | - | - | 15 | - | 15 | - | - | - |
| Viac ako 180 dní | - | - | - | - | - | - | 8 | (2) | 6 |
| | <u>967 172</u> | <u>(171)</u> | <u>967 001</u> | <u>16</u> | <u>-</u> | <u>16</u> | <u>8</u> | <u>(2)</u> | <u>6</u> |
| Nefinančné korporácie: | | | | | | | | | |
| Bez omeškania | 5 197 653 | (26 386) | 5 171 267 | 1 044 579 | (48 815) | 995 764 | 30 675 | (10 097) | 20 578 |
| 1 – 30 dní | 51 577 | (405) | 51 172 | 17 492 | (1 053) | 16 439 | 4 126 | (1 734) | 2 392 |
| 31 – 60 dní | 2 | - | 2 | 3 786 | (212) | 3 574 | 2 382 | (798) | 1 584 |
| 61 – 90 dní | 1 | - | 1 | 1 079 | (78) | 1 001 | 2 592 | (756) | 1 836 |
| 91 – 180 dní | 2 | (1) | 1 | 705 | (41) | 664 | 8 444 | (3 744) | 4 700 |
| Viac ako 181 dní | 44 | (15) | 29 | 47 | (14) | 33 | 63 636 | (47 150) | 16 486 |
| | <u>5 249 279</u> | <u>(26 807)</u> | <u>5 222 472</u> | <u>1 067 688</u> | <u>(50 213)</u> | <u>1 017 475</u> | <u>111 855</u> | <u>(64 279)</u> | <u>47 576</u> |
| | 6 216 451 | (26 978) | 6 189 473 | 1 067 704 | (50 213) | 1 017 491 | 111 863 | (64 281) | 47 582 |

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

| September 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 | 10 222 702 | (19 808) | 10 202 894 | 454 672 | (37 080) | 417 592 | 59 436 | (27 386) | 32 050 |
| 1 – 30 dní | 53 893 | (1 403) | 52 490 | 93 124 | (15 464) | 77 660 | 22 132 | (9 806) | 12 326 |
| 31 – 60 dní | 1 723 | (46) | 1 677 | 16 206 | (4 158) | 12 048 | 15 189 | (6 667) | 8 522 |
| 61 – 90 dní | 116 | (6) | 110 | 7 274 | (2 143) | 5 131 | 11 684 | (5 151) | 6 533 |
| 91 – 180 dní | 163 | (2) | 161 | 1 442 | (406) | 1 036 | 24 081 | (14 111) | 9 970 |
| Viac ako 181 dní | 303 | (10) | 293 | 280 | (88) | 192 | 104 264 | (95 101) | 9 163 |
| | <u>10 278 900</u> | <u>(21 275)</u> | <u>10 257 625</u> | <u>572 998</u> | <u>(59 339)</u> | <u>513 659</u> | <u>236 786</u> | <u>(158 222)</u> | <u>78 564</u> |
| Verejná správa: | | | | | | | | | |
| Bez omeškania | 169 268 | (1 814) | 167 454 | 8 354 | (265) | 8 089 | 2 766 | (1) | 2 765 |
| 1 – 30 dní | 40 | - | 40 | - | - | - | - | - | - |
| 31 – 60 dní | 62 | - | 62 | 262 | - | 262 | - | - | - |
| Viac ako 181 dní | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 |
| | <u>169 370</u> | <u>(1 814)</u> | <u>167 556</u> | <u>8 616</u> | <u>(265)</u> | <u>8 351</u> | <u>2 767</u> | <u>(1)</u> | <u>2 766</u> |
| | <u>16 664 721</u> | <u>(50 067)</u> | <u>16 614 654</u> | <u>1 649 318</u> | <u>(109 817)</u> | <u>1 539 501</u> | <u>351 416</u> | <u>(222 504)</u> | <u>128 912</u> |
| | <u>16 792 856</u> | <u>(50 076)</u> | <u>16 742 780</u> | <u>1 649 318</u> | <u>(109 817)</u> | <u>1 539 501</u> | <u>432 867</u> | <u>(229 547)</u> | <u>203 320</u> |
| Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere | | | | | | | | | |
| Bez omeškania | 1 587 277 | (266) | 1 587 011 | - | - | - | - | - | - |
| Podsúvahové položky | | | | | | | | | |
| Bez omeškania | 5 350 512 | (5 226) | 5 345 286 | 291 884 | (5 083) | 286 801 | 15 645 | (4 259) | 11 386 |

| 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 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 | | |
|---|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 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 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:

| September 2023 | Štandardné s odloženou splatnosťou | | | Neštandardné s odloženou splatnosťou | | |
|--------------------------------|------------------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------|-----------------|----------------|
| | Hrubá hodnota | Opravné položky | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Opravné položky | Čistá hodnota |
| € '000 | | | | | | |
| Finančný majetok oceňovaný AC: | | | | | | |
| Pohľadávky voči bankám | - | - | - | 81 271 | (7 022) | 74 249 |
| Finančné korporácie | 1 | - | 1 | - | - | - |
| Nefinančné korporácie | 99 294 | (7 763) | 91 531 | 49 127 | (29 568) | 19 559 |
| Retailoví klienti | 93 715 | (9 348) | 84 367 | 35 443 | (24 684) | 10 759 |
| Verejná správa | 16 | - | 16 | - | - | - |
| | <u>193 026</u> | <u>(17 111)</u> | <u>175 915</u> | <u>165 841</u> | <u>(61 274)</u> | <u>104 567</u> |
| Podsúvahové položky | 4 658 | (13) | 4 645 | 2 018 | (550) | 1 468 |

| December 2022 - upravené | Štandardné s odloženou splatnosťou | | | Neštandardné s odloženou splatnosťou | | |
|--------------------------------|------------------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------|-----------------|---------------|
| | Hrubá hodnota | Opravné položky | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Opravné položky | Čistá hodnota |
| € '000 | | | | | | |
| Finančný majetok oceňovaný AC: | | | | | | |
| Pohľadávky voči 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 | Štandardné s odloženou splatnosťou | | | Neštandardné s odloženou splatnosťou | | |
|--------------------------------|------------------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------|-----------------|---------------|
| | Hrubá hodnota | Opravné položky | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Opravné položky | Čistá hodnota |
| € '000 | | | | | | |
| Finančný majetok oceňovaný AC: | | | | | | |
| Pohľadávky voči 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 14 214 tisíc 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 | September 2023 | December 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Finančný majetok | | |
| Finančný majetok oceňovaný FVTPL: | | |
| Finančný majetok držaný na obchodovanie: | | |
| Derivátové finančné nástroje | 114 065 | (8 336) |
| Deriváty – účtovanie zabezpečenia | 345 051 | 419 583 |
| | <u>459 116</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 zosúladienie 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 VUB ako emitenta.

| September 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 | 3 111 790 | - | 3 111 790 | - | 3 111 790 | - | 3 111 790 |
| Finančný majetok oceňovaný FVTPL | 8 | - | 140 009 | 140 009 | 42 179 | 97 830 | - | 140 009 |
| Deriváty – účtovanie zabezpečenia | 9 | - | 285 538 | 285 538 | - | 285 538 | - | 285 538 |
| Finančný majetok oceňovaný FVOCI | 10 | - | 1 587 166 | 1 587 166 | 1 587 011 | 155 | - | 1 587 166 |
| Finančný majetok oceňovaný AC: | 11 | | | | | | | |
| Pohľadávky voči ostatným bankám | | 202 534 | - | 202 534 | - | 202 533 | - | 202 533 |
| Úvery poskytnuté klientom | | 18 283 067 | - | 18 283 067 | - | 259 514 | 18 808 549 | 19 068 063 |
| | | <u>21 597 391</u> | <u>2 012 713</u> | <u>23 610 104</u> | <u>1 629 190</u> | <u>3 957 360</u> | <u>18 808 549</u> | <u>24 395 099</u> |
| Finančné záväzky | | | | | | | | |
| Finančné záväzky oceňované FVTPL | 8 | - | 93 628 | 93 628 | - | 93 628 | - | 93 628 |
| Deriváty – účtovanie zabezpečenia | 9 | - | 297 906 | 297 906 | - | 297 906 | - | 297 906 |
| Finančné záväzky oceňované AC: | 11 | | | | | | | |
| Závazky voči bankám | | 841 120 | - | 841 120 | - | 841 120 | - | 841 120 |
| Vklady a úvery od klientov | | 15 608 181 | - | 15 608 181 | - | 15 592 982 | - | 15 592 982 |
| Lease liabilities | | 17 466 | - | 17 466 | - | 17 466 | - | 17 466 |
| Podriadený dlh | | 300 449 | - | 300 449 | - | 341 927 | - | 341 927 |
| Emitované dlhové cenné papiere | | 4 453 082 | - | 4 453 082 | - | 4 326 054 | - | 4 326 054 |
| | | <u>21 220 298</u> | <u>391 534</u> | <u>21 611 832</u> | <u>-</u> | <u>21 511 083</u> | <u>-</u> | <u>21 511 083</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

| September 2023 | | | | | | |
|--|------------------------|-------------------------|------------------|---------------------------|-----------------|----------------|
| € '000 | Retailové bankovníctvo | Korporátne bankovníctvo | Central Treasury | Vykazované segmenty spolu | Ostatné | Spolu |
| Externé výnosy: | | | | | | |
| Úrokové a obdobné výnosy | 205 676 | 243 863 | 176 422 | 625 961 | 1 547 | 627 508 |
| Úrokové a obdobné náklady | (23 905) | (103 510) | (103 647) | (231 062) | (12 857) | (243 919) |
| Výnosy medzi segmentmi | 45 928 | (11 142) | (82 938) | (48 152) | 48 152 | - |
| Čisté úrokové výnosy | 227 699 | 129 211 | (10 163) | 346 747 | 36 842 | 383 589 |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25) | 92 169 | 30 853 | 756 | 123 778 | (1 243) | 122 535 |
| Výnosy z dividend | - | - | - | - | 2 772 | 2 772 |
| Čistý zisk/(strata) z finančných operácií | 4 764 | 5 126 | 2 846 | 12 736 | 13 | 12 749 |
| Ostatné prevádzkové výnosy | (4 882) | (101) | - | (4 983) | 6 422 | 1 439 |
| Ostatné prevádzkové náklady | (9 037) | - | - | (9 037) | (9 849) | (18 886) |
| Mzdy a odmeny zamestnancom | (36 695) | (8 856) | (610) | (46 162) | (51 074) | (97 236) |
| Ostatné administratívne náklady* | - | - | - | - | (60 528) | (60 528) |
| Odpisy nehmotného majetku | (5 778) | (544) | (2) | (6 324) | (10 990) | (17 314) |
| Odpisy hmotného majetku | (1 708) | (55) | - | (1 763) | (7 328) | (9 091) |
| Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením | 266 532 | 155 634 | (7 173) | 414 992 | (94 963) | 320 029 |
| Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií | - | - | - | - | (166) | (166) |
| Rezervy* | - | - | - | - | (1 338) | (1 338) |
| Opravné položky | (31 786) | (14 623) | (6 680) | (53 089) | 637 | (52 452) |
| Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC | 5 983 | 502 | - | 6 485 | 3 | 6 488 |
| Zisk pred zdanením | 240 729 | 141 513 | (13 853) | 368 388 | (95 827) | 272 561 |
| Majetok v rámci segmentu | 11 000 237 | 7 437 060 | 4 887 738 | 23 325 035 | 556 836 | 23 881 871 |
| Závazky v rámci segmentu | 10 025 228 | 6 884 228 | 4 448 902 | 21 358 358 | 389 267 | 21 747 625 |

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

| September 2022 | | | | | | |
|--|------------------------|-------------------------|------------------|---------------------------|------------------|----------------|
| € '000 | Retailové bankovníctvo | Korporátne bankovníctvo | Central Treasury | Vykazované segmenty spolu | Ostatné | Spolu |
| Externé výnosy: | | | | | | |
| Úrokové a obdobné výnosy | 144 913 | 124 068 | 5 168 | 274 149 | 17 542 | 291 691 |
| Úrokové a obdobné náklady | (4 058) | (22 417) | (13 772) | (40 247) | (20 474) | (60 721) |
| Výnosy medzi segmentmi | (4 555) | (14 258) | 19 371 | 558 | (558) | - |
| Čisté úrokové výnosy | 136 300 | 87 393 | 10 767 | 234 460 | (3 490) | 230 970 |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25) | 94 078 | 30 651 | 565 | 125 294 | (2 785) | 122 509 |
| Výnosy z dividend | - | - | - | - | 8 003 | 8 003 |
| Čistý zisk/(strata) z finančných operácií | 4 786 | 5 936 | (5 785) | 4 937 | 221 | 5 158 |
| Ostatné prevádzkové výnosy | (2 865) | 697 | - | (2 168) | 1 768 | (400) |
| Ostatné prevádzkové náklady | (15 749) | - | - | (15 749) | (5 463) | (21 212) |
| Mzdy a odmeny zamestnancom | (35 206) | (9 147) | (517) | (44 870) | (46 735) | (91 605) |
| Ostatné administratívne náklady* | - | - | - | - | (56 553) | (56 553) |
| Odpisy nehmotného majetku | (5 249) | (416) | - | (5 665) | (7 997) | (13 662) |
| Odpisy hmotného majetku | (2 081) | (65) | (1) | (2 147) | (6 980) | (9 127) |
| Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením | 174 014 | 115 049 | 5 029 | 294 092 | (120 011) | 174 081 |
| Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií | - | - | - | - | 10 | 10 |
| Rezervy* | - | - | - | - | (100) | (100) |
| Opravné položky | (32 106) | (14 774) | (561) | (47 441) | 684 | (46 757) |
| Čistá (strata)/ zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC | 10 734 | 618 | - | 11 352 | (95) | 11 257 |
| Zisk pred zdanením | 152 642 | 100 893 | 4 468 | 258 003 | (119 512) | 138 491 |
| Majetok v rámci segmentu | 10 325 387 | 7 314 832 | 5 742 795 | 23 383 014 | 545 919 | 23 928 933 |
| Závázky v rámci segmentu | 8 979 450 | 5 307 833 | 7 479 128 | 21 766 411 | 354 479 | 22 120 890 |

* Banka Nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

| € '000 | September 2023 | December 2022 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Pokladničná hotovosť | 212 255 | 188 375 |
| Zostatky v centrálnych bankách: | | |
| Povinné minimálne rezervy | 159 779 | 169 104 |
| Bežné účty | 2 | 1 |
| Termínované vklady | 2 211 308 | 2 303 949 |
| Úvery | 493 974 | 373 437 |
| | <u>2 865 063</u> | <u>2 846 491</u> |
| Pohľadávky voči ostatným bankám: | | |
| Bežné účty | 34 472 | 25 630 |
| | <u>3 111 790</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 | September 2023 | December 2022 |
|---|----------------|---------------|
| Finančný majetok držaný na obchodovanie: | | |
| Deriváty na obchodovanie | 93 797 | 58 872 |
| Akcie | - | - |
| Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie | 41 645 | 1 532 |
| | <u>135 442</u> | <u>60 404</u> |
| Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL: | | |
| Akcie | 4 567 | 3 991 |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie: | | |
| Deriváty na obchodovanie | 93 628 | 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 | September 2023 Pohľadávky | December 2022 Pohľadávky | September 2023 Závázky | December 2022 Závázky |
|--|------------------------------|-----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota | | | | |
| Nástroje úrokovej miery: | | | | |
| Forwardy a swapy | 90 157 | 55 616 | 89 074 | 54 596 |
| Opcie | <u>57</u> | <u>97</u> | <u>37</u> | <u>62</u> |
| | 90 214 | 55 713 | 89 111 | 54 658 |
| Menové nástroje: | | | | |
| Forwardy a swapy | 2 945 | 2 852 | 3 869 | 6 503 |
| Opcie | <u>576</u> | <u>92</u> | <u>587</u> | <u>91</u> |
| | 3 521 | 2 944 | 4 456 | 6 594 |
| Akciové a komoditné nástroje: | | | | |
| Komoditné forwardy a swapy | <u>62</u> | <u>215</u> | <u>61</u> | <u>211</u> |
| | <u>62</u> | <u>215</u> | <u>61</u> | <u>211</u> |
| | <u>93 797</u> | <u>58 872</u> | <u>93 628</u> | <u>61 463</u> |

| € '000 | September 2023 Pohľadávky | December 2022 Pohľadávky | September 2023 Závázky | December 2022 Závázky |
|---|------------------------------|-----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Deriváty na obchodovanie – nominálna hodnota | | | | |
| Nástroje úrokovej miery: | | | | |
| Forwardy a swapy | 4 601 077 | 1 964 282 | 4 601 077 | 1 964 282 |
| Opcie | 74 739 | 73 073 | 74 739 | 73 073 |
| Futures | <u>11 930</u> | <u>1 556</u> | <u>11 930</u> | <u>1 556</u> |
| | 4 687 746 | 2 038 911 | 4 687 746 | 2 038 911 |
| Menové nástroje: | | | | |
| Forwardy a swapy | 573 146 | 406 523 | 574 607 | 411 118 |
| Opcie | <u>12 645</u> | <u>15 916</u> | <u>12 712</u> | <u>15 916</u> |
| | 585 791 | 422 439 | 587 319 | 427 034 |
| Akciové a komoditné nástroje: | | | | |
| Komoditné forwardy a swapy | <u>124</u> | <u>2 276</u> | <u>124</u> | <u>2 276</u> |
| | <u>124</u> | <u>2 276</u> | <u>124</u> | <u>2 276</u> |
| | <u>5 273 661</u> | <u>2 463 626</u> | <u>5 275 189</u> | <u>2 468 221</u> |

9. Deriváty - účtovanie zabezpečenia

| € '000 | September 2023 | December 2022 | September 2023 | December 2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Pohľadávky | Pohľadávky | Závázky | Závázky |
| Zabezpečovanie peňažných tokov súvisiacich s menovým rizikom | - | - | 296 | - |
| Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb, menovým a inflačným rizikom | 285 538 | 352 265 | 297 610 | 316 157 |
| | <u>285 538</u> | <u>352 265</u> | <u>297 610</u> | <u>316 157</u> |
| | 285 538 | 352 265 | 297 906 | 316 157 |

9.1. Zabezpečenie peňažných tokov súvisiacich s menovým rizikom

Banka používa jeden menový forward na zabezpečenie menového rizika očakávanej budúcej transakcie pri prevode hospodárskeho výsledku v mene CZK pobočky VÚB Praha do VÚB Bratislava, v sume 742 959 tisíc CZK. Splatnosť tohto zabezpečovacieho nástroja je 12. 1. 2024. Z povahy obchodu sa neočakáva neefektívnosť zabezpečenia.

| September 2023 | Majetok | | Závázky | | Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti | Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia |
|--|----------------|----------------|-------------------|-------------------|---|---|
| | Reálna hodnota | Reálna hodnota | Nominálna hodnota | Nominálna hodnota | | |
| € '000 | | | | | | |
| Mikro zabezpečenie | | | | | | |
| Menové nástroje: | | | | | | |
| Zabezpečenie peňažných tokov v cudzej mene | - | 296 | 30 000 | 30 525 | - | - |

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

| September 2023 | Majetok | | Závazky | | Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti | | Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia |
|--|----------------|----------------|-------------------|-------------------|---|--|---|
| € '000 | Reálna hodnota | Reálna hodnota | Nominálna hodnota | Nominálna hodnota | | | |
| Mikro zabezpečenie | | | | | | | |
| Nástroje úrokovej miery: | | | | | | | |
| Swapy | | | | | | | |
| Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI | 127 201 | 24 483 | 1 708 000 | 1 708 000 | (4 428) | | - |
| Zabezpečenie korporátnych úverov | 16 986 | 410 | 283 602 | 283 602 | (7 055) | | (47) |
| Zabezpečenie úveru od EIB | - | 5 383 | 50 000 | 50 000 | 680 | | 12 |
| Zabezpečenie krytých dlhopisov | 86 090 | 242 169 | 3 442 400 | 3 442 400 | 30 749 | | - |
| Menové nástroje: | | | | | | | |
| Swapy | | | | | | | |
| Zabezpečenie korporátnych úverov | 4 680 | 2 709 | 87 606 | 92 491 | 152 | | - |
| Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC | - | 2 806 | 115 273 | 114 297 | 1 019 | | - |
| Portfóliové zabezpečenie | | | | | | | |
| Nástroje úrokovej miery: | | | | | | | |
| Swapy | | | | | | | |
| Zabezpečenie hypoték | 49 916 | 1 020 | 1 104 000 | 1 104 000 | (15 876) | | 546 |
| Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC | 665 | | 77 443 | 76 703 | 49 | | (1) |
| Zabezpečenie bežných účtov | - | 18 630 | 211 500 | 211 500 | 981 | | 45 |

| 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:

| September 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 | 1 356 273 | - | 4 428 | 196 |
| Korporátne úvery | Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom | 371 081 | (19 871) | 6 856 | (343) |
| Dlhopisy oceňované AC | Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom | 182 238 | - | (1 019) | |
| Úver od EIB | Finančný majetok oceňovaný AC: Závazky voči bankám | 50 000 | (5 336) | 668 | (262) |
| Kryté dlhopisy | Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere | 2 249 276 | (161 982) | 30 749 | (11 723) |
| Portfóliové zabezpečenie | | | | | |
| Hypotéky | Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom | 1 104 000 | (48 808) | 16 422 | (38 813) |
| Bežné účty | Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov | 211 500 | (18 600) | 936 | - |
| Dlhopisy oceňované AC | Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom | 76 702 | (7 720) | (50) | - |

* 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 | September 2023 | December 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie | 1 184 200 | 1 149 424 |
| <i>z toho dlhové cenné papiere Talianska</i> | 201 737 | 198 699 |
| Dlhové cenné papiere bánk | 373 726 | 234 060 |
| Dlhové cenné papiere iných emitentov | 29 085 | 28 716 |
| Akcie: | | |
| Visa Inc. prioritné akcie séria A | - | - |
| Visa Inc. prioritné akcie séria C | - | - |
| Intesa Sanpaolo S.p.A. | 46 | 39 |
| S.W.I.F.T. | 109 | 102 |
| | <u>155</u> | <u>141</u> |
| | <u>1 587 166</u> | <u>1 412 341</u> |

K 30. septembru 2023 dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 766 300 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 bankám

| € '000 | Pozn. | September 2023 | December 2022 |
|--|-------|----------------|----------------|
| Termínované vklady: | | | |
| so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní | | - | 5 022 |
| Úvery a pôžičky so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní: | | | |
| ostatné banky | | 131 392 | 137 296 |
| centrálne banky | | 51 | - |
| | | <u>131 443</u> | <u>137 296</u> |
| Peňažné zabezpečenie | | 78 143 | 10 327 |
| Opravné položky | 21 | <u>(7 052)</u> | <u>(365)</u> |
| | | <u>202 534</u> | <u>152 280</u> |

11.2. Úvery poskytnuté klientom

| September 2023 | | | |
|------------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|
| € '000 | Hrubá hodnota | Opravné položky (pozn. 21) | Účtovná hodnota |
| Korporatívni klienti: | | | |
| Finančné korporácie | | | |
| Úvery | 638 845 | (103) | 638 742 |
| Prečerpania | 19 140 | (1) | 19 139 |
| Kreditné karty | 3 | - | 3 |
| Dlhové cenné papiere | 309 193 | (69) | 309 124 |
| Lízing | 15 | - | 15 |
| | <u>967 196</u> | <u>(173)</u> | <u>967 023</u> |
| Nefinančné korporácie | | | |
| Úvery | 4 961 260 | (105 745) | 4 855 515 |
| Hypotéky | 11 109 | (776) | 10 333 |
| Prečerpania | 979 857 | (23 339) | 956 518 |
| Kreditné karty | 1 709 | (174) | 1 535 |
| Faktoring | 138 885 | (1 228) | 137 657 |
| Dlhové cenné papiere | 146 539 | (220) | 146 319 |
| Lízing | 189 463 | (9 817) | 179 646 |
| | <u>6 428 822</u> | <u>(141 299)</u> | <u>6 287 523</u> |
| | 7 396 018 | (141 472) | 7 254 546 |
| Retailoví klienti | | | |
| Úvery | 1 613 468 | (145 367) | 1 468 101 |
| Hypotéky | 9 280 370 | (76 803) | 9 203 567 |
| Prečerpania | 98 247 | (7 193) | 91 054 |
| Kreditné karty | 84 887 | (9 107) | 75 780 |
| Faktoring | 188 | - | 188 |
| Lízing | 11 524 | (366) | 11 158 |
| | <u>11 088 684</u> | <u>(238 836)</u> | <u>10 849 848</u> |
| Verejná správa | | | |
| Úvery | 177 037 | (2 078) | 174 959 |
| Prečerpania | 1 295 | (1) | 1 294 |
| Kreditné karty | 6 | - | 6 |
| Faktoring | 1 603 | - | 1 603 |
| Lízing | 812 | (1) | 811 |
| | <u>180 753</u> | <u>(2 080)</u> | <u>178 673</u> |
| | <u>18 665 455</u> | <u>(382 388)</u> | <u>18 283 067</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 | September 2023 | December 2022 |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Vklady centrálnych bank: | | |
| Bežné účty | 1 149 | 964 |
| Úvery a pôžičky od centrálnych bánk | <u>61 009</u> | <u>59 610</u> |
| | 62 158 | 60 574 |
| Vklady v iných bankách: | | |
| Bežné účty | 37 747 | 100 060 |
| Termínované vklady | 7 966 | 8 639 |
| Úvery a pôžičky od ostatných bánk | 733 775 | 839 440 |
| Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt | (5 336) | (6 005) |
| Prijaté peňažné zabezpečenie | <u>4 810</u> | <u>2 360</u> |
| | <u>778 962</u> | <u>944 494</u> |
| | <u><u>841 120</u></u> | <u><u>1 005 068</u></u> |

11.4. Vklady a úvery od klientov

| € '000 | September 2023 | December 2022 |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Bežné účty | 9 983 257 | 10 828 376 |
| Termínované vklady | 4 664 706 | 3 475 387 |
| Vklady vlády a samospráv | 704 865 | 812 724 |
| Sporiace účty | 127 832 | 167 748 |
| Ostatné vklady | <u>127 521</u> | <u>123 648</u> |
| | <u><u>15 608 181</u></u> | <u><u>15 407 883</u></u> |

11.5. Závazky z lízingu

| € '000 | September 2023 | December 2022 |
|-------------------|----------------|---------------|
| Závazky z lízingu | 17 466 | 19 952 |

11.6. Podriadený dlh

| € '000 | September 2023 | December 2022 |
|----------------|----------------|---------------|
| Podriadený dlh | 300 449 | 250 368 |

11.7. Emitované dlhové cenné papiere

| € '000 | September 2023 | December 2022 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Kryté dlhopisy | 2 377 511 | 1 665 323 |
| Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt | <u>2 249 276</u> | <u>2 308 346</u> |
| | 4 626 787 | 3 973 669 |
| Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt | (161 982) | (192 731) |
| Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt | <u>(11 723)</u> | <u>3 070</u> |
| | <u><u>4 453 082</u></u> | <u><u>3 784 008</u></u> |

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

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

| € '000 | September 2023 | December 2022 |
|--------------------------------|----------------|---------------|
| Finančný majetok oceňovaný AC | | |
| Úvery poskytnuté klientom: | | |
| Retailoví klienti | | |
| Hypotéky | (87 621) | (126 410) |
| Korporátni klienti: | | |
| Úvery | (7 670) | - |
| Dlhové cenné papiere | <u>(50)</u> | <u>-</u> |
| | (95 341) | (126 410) |
| Finančné záväzky oceňované AC: | | |
| Vklady a úvery od klientov | (18 600) | (19 536) |

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

| September 2023 | | | | |
|--|---------|-------------------|------------|-----------------|
| € '000 | Podiel | Obstarávacia cena | Precenenie | Účtovná hodnota |
| 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% | <u>3</u> | - | <u>3</u> |
| | | <u>26 985</u> | - | <u>26 985</u> |

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

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

| September 2023 | | Práva použitia | |
|------------------------|---------------|----------------|----------------|
| € '000 | Vlastnený | majetku | Spolu |
| Budovy a pozemky | 75 906 | 14 552 | 90 458 |
| Zariadenia | 5 054 | - | 5 054 |
| Ostatný hmotný majetok | 1 385 | 2 554 | 3 939 |
| Obstaranie | 7 290 | - | 7 290 |
| | <u>89 635</u> | <u>17 106</u> | <u>106 741</u> |

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

| September 2023 | | | | | |
|---|------------------|-----------------|------------------------|--------------|-----------------|
| € '000 | Budovy a pozemky | Zariadenia | Ostatný hmotný majetok | Obstaranie | Spolu |
| Obstarávacia cena alebo reálna hodnota | | | | | |
| 1. január | 117 423 | 36 764 | 25 880 | 12 871 | 192 938 |
| Prírastky | 2 781 | - | 95 | 230 | 3 106 |
| Úbytky | (6 646) | (3 379) | (2 718) | - | (12 743) |
| Transfery | 4 600 | 465 | 746 | (5 811) | - |
| Kurzové rozdiely | (9) | (1) | - | - | (10) |
| 30. september | <u>118 149</u> | <u>33 849</u> | <u>24 003</u> | <u>7 290</u> | <u>183 291</u> |
| Oprávky | | | | | |
| 1. január | (24 064) | (31 230) | (21 757) | - | (77 051) |
| Odpisy za obdobie | (7 158) | (932) | (1 001) | - | (9 091) |
| Úbytky | 3 639 | 3 366 | 2 694 | - | 9 699 |
| Kurzové rozdiely | 4 | 1 | - | - | 5 |
| 30. september | <u>(27 579)</u> | <u>(28 795)</u> | <u>(20 064)</u> | <u>-</u> | <u>(76 438)</u> |
| Opravné položky (pozn. 21) | | | | | |
| 1. január | (112) | - | - | - | (112) |
| 30. jún | (112) | - | - | - | (112) |
| Účtovná hodnota | | | | | |
| 1. január | 93 247 | 5 534 | 4 123 | 12 871 | 115 775 |
| 30. september | <u>90 458</u> | <u>5 054</u> | <u>3 939</u> | <u>7 290</u> | <u>106 741</u> |

15. Nehmotný majetok

| September 2023 | | Ostatný | | |
|--------------------------|-----------|----------|------------|-----------|
| € '000 | Softvér | nehmotný | Obstaranie | Spolu |
| | | majetok | | |
| Obstarávacia cena | | | | |
| 1. január | 315 947 | 10 730 | 68 673 | 395 350 |
| Úbytky | - | - | (2 085) | (2 085) |
| Transfery | 33 975 | - | (33 975) | - |
| Kurzové rozdiely | (9) | - | - | (9) |
| 30. september | 349 913 | 10 730 | 32 613 | 393 256 |
| Oprávky | | | | |
| 1. január | (255 172) | (10 494) | - | (265 666) |
| Odpisy za obdobie | (17 307) | (7) | - | (17 314) |
| Kurzové rozdiely | 9 | - | - | 9 |
| 30. september | (272 470) | (10 501) | - | (282 971) |
| Opravné položky | | | | |
| 1. január | - | - | (10 423) | (10 423) |
| Rozpustenie | - | - | 10 423 | 10 423 |
| 30. september | - | - | - | - |
| Účtovná hodnota | | | | |
| 1. január | 60 775 | 236 | 58 250 | 119 261 |
| 30. september | 77 443 | 229 | 32 613 | 110 285 |

16. Goodwill

| € '000 | September 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 | September 2023 | December 2022 |
|----------------------------|----------------|---------------|
| Odložené daňové pohľadávky | 67 877 | 65 382 |
| Splatné daňové záväzky | 36 435 | 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 | September 2023 | Zisk/(strata) (pozn. 34) | Vlastné imanie | Kurzové rozdiely | December 2022 |
|---|----------------|-----------------------------|----------------|------------------|---------------|
| Derivátové finančné nástroje určené na zabezpečenie peňažných tokov | 62 | - | 62 | - | - |
| Finančný majetok oceňovaný FVOCI | 5 171 | 8 | (908) | - | 6 071 |
| Finančný majetok oceňovaný AC: | | | | | |
| Pohľadávky voči ostatným bankám | 1 479 | 1 404 | - | (4) | 75 |
| Úvery poskytnuté klientom | 58 470 | 3 210 | - | - | 55 264 |
| Hmotný majetok | (11 349) | 3 076 | 48 | - | (14 473) |
| Nehmotný majetok | - | (2 189) | - | - | 2 189 |
| Ostatný majetok | 7 | - | - | - | 7 |
| Finančné záväzky oceňované AC: | | | | | |
| Záväzky z lízingu | 3 743 | (430) | - | - | 4 173 |
| Rezervy | 2 773 | (109) | - | - | 2 882 |
| Ostatné záväzky | 10 455 | (1 075) | - | - | 11 530 |
| Ostatné | (2 934) | (601) | 2 | - | (2 336) |
| | <u>67 877</u> | <u>3 294</u> | <u>(796)</u> | <u>(4)</u> | <u>65 382</u> |

18. Ostatný majetok

| € '000 | Pozn. | September 2023 | December 2022 |
|---|-------|----------------|---------------|
| Prevádzkové pohľadávky a preddavky | | 18 484 | 18 304 |
| Náklady a príjmy budúcich období | | 4 369 | 9 928 |
| Ostatné daňové pohľadávky | | 2 958 | 2 597 |
| Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi | | 814 | 680 |
| Zásoby | | 1 301 | 365 |
| | | - | - |
| Ostatné | | 191 | 175 |
| Opravné položky | 21 | (2 202) | (2 943) |
| | | <u>25 915</u> | <u>29 106</u> |

19. Rezervy

| € '000 | Pozn. | September 2023 | December 2022 |
|-------------------------------|-------|----------------|---------------|
| Rezerva na podsúvahu | 21 | 14 568 | 14 407 |
| Súdne spory | | 5 168 | 3 831 |
| Rezerva na reštrukturalizáciu | | 176 | 470 |
| | | <u>19 912</u> | <u>18 708</u> |

| September 2023 € '000 | Pozn. | 1. január | Čistá tvorba/ rozpustenie | Použitie | Kurzové rozdiely | 30. september |
|----------------------------------|--------|--------------|------------------------------|--------------|---------------------|------------------|
| Súdne spory | 23, 32 | 3 831 | 1 338 | | (1) | 5 168 |
| Rezerva na reštrukturalizáciu | 32 | 470 | - | (294) | - | 176 |
| | | <u>4 301</u> | <u>1 338</u> | <u>(294)</u> | <u>(1)</u> | <u>5 344</u> |

20. Ostatné záväzky

| € '000 | September 2023 | December 2022 |
|---|----------------|---------------|
| Rôzni veritelia | 54 121 | 52 216 |
| Zúčtovanie so zamestnancami | 27 856 | 28 716 |
| Odstupné a pracovné jubileá | 4 413 | 4 413 |
| Výdavky a výnosy budúcich období | 3 024 | 2 799 |
| Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi | 2 959 | 4 160 |
| Záväzky z DPH a z ostatných daní | 2 919 | 614 |
| Zúčtovanie s akcionármi | 671 | 678 |
| Investičné certifikáty | 276 | 359 |
| Plán odmeňovania akciami | 531 | 429 |
| Ostatné | 1 276 | 1 582 |
| | <u>98 046</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. september |
| Finančný majetok oceňovaný FVOCI | | 276 | (10) | - | (1) | - | 265 |
| Finančný majetok oceňovaný AC: | 11 | | | | | | |
| Pohľadávky voči ostatným bankám | | 365 | 6 687 | - | - | - | 7 052 |
| Pohľadávky voči klientom | | 367 411 | 47 568 | (31 226) | (1 365) | - | 382 388 |
| Opravné položky podľa IFRS 9 | | 368 052 | 54 245 | (31 226) | (1 366) | - | 389 705 |
| Podsúvahové položky | 19 | 14 407 | (1 156) | - | 1 317 | - | - |
| Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9 | | 382 459 | 53 089 | (31 226) | (49) | - | 404 273 |
| 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 | (637) | - | (100) | (4) | 2 202 |
| Opravné položky a rezervy na podsúvahové položky spolu | | 395 937 | 52 452 | (41 649) | (149) | (4) | 406 587 |

22. Vlastné imanie

| € '000 | September 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 | 92 282 | 89 971 |
| Ostatné kapitálové fondy | 8 464 | 8 464 |
| Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie) | 1 298 311 | 1 156 997 |
| | 1 923 595 | 1 699 970 |

| € '000 | September 2023 | September 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch € | 210 651 | 106 876 |
| 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 € | 13 386 168 | 12 976 478 |
| Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,20 € | 15,74 | 8,24 |

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

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

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

| € '000 | September 2023 | December 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Základný kapitál (Tier 1) | | |
| Základné imanie | 510 819 | 430 819 |
| Emisné ážio | 13 719 | 13 719 |
| Nerozdelený zisk* | 1 298 311 | 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 | 4 789 | 2 478 |
| (-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie | (60) | (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 | (104 495) | (132 133) |
| Zníženie o IRB úpravy kreditného rizika o očakávané straty | - | - |
| (-) Nedostatočné pokrytie nevýkonných expozícií | (1 244) | (157) |
| | <u>1 817 796</u> | <u>1 712 666</u> |
| Dodatkový kapitál (Tier 2) | | |
| IRB prebytok rezerv od očakávaných prípustných strát | 49 783 | 45 225 |
| Podriadený dlh | 229 568 | 209 726 |
| Ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu | - | (2 570) |
| | <u>279 351</u> | <u>252 381</u> |
| Celkový regulatórny kapitál | <u>2 097 148</u> | <u>1 965 047</u> |

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

| € '000 | September 2023 | December 2022 |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Nerozdelený zisk | 1 508 962 | 1 306 553 |
| Čistý zisk za obdobie/rok | <u>(210 651)</u> | <u>(141 092)</u> |
| | <u>1 298 311</u> | <u>1 156 997</u> |

| € '000 | September 2023 | December 2022 | September 2023 Požiadavka | December 2022 Požiadavka |
|-------------------------------------|----------------|---------------|------------------------------|-----------------------------|
| Tier 1 kapitál | 1 817 796 | 1 712 666 | 837 042 | 803 859 |
| Tier 2 kapitál | 279 351 | 252 381 | 279 351 | 252 381 |
| Celkový regulatórny kapitál | 2 097 147 | 1 965 047 | 837 042 | 803 859 |
| Rizikovo vážené aktíva spolu | 10 463 030 | 10 048 236 | 10 463 030 | 10 048 236 |
| Kapitálová primeranosť CET 1 | 17,37% | 17,04 % | 12,34% | 11,84 % |
| Celková kapitálová primeranosť | 20,04% | 19,56 % | 16,50% | 16,00 % |

23. Podsúvahové položky

23.1. Vydané záruky a úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity

| € '000 | September 2023 | December 2022 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Vydané záruky | 1 157 414 | 1 181 884 |
| Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity <i>z toho odvolateľné</i> | 4 500 627 <i>1 746 202</i> | 4 639 424 <i>1 695 190</i> |
| | <u>5 658 041</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. septembru 2023 a vykázala rezervy vo výške 5 168 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. septembru 2023 podsúvahové záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 31 144 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 | September 2023 9 mesiacov | September 2023 3 mesiace | September 2022 9 mesiacov | September 2022 3 mesiace |
|---|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Úrokové a obdobné výnosy | | | | |
| Finančný majetok oceňovaný FVTPL | 253 | 107 | 3 | 2 |
| Finančný majetok oceňovaný FVOCI | 14 558 | 6 229 | 2 187 | 1 154 |
| Finančný majetok oceňovaný AC: | | | | |
| Pohľadávky voči ostatným bankám | 89 754 | 36 403 | 12 908 | 7 612 |
| Úvery poskytnuté klientom | 469 219 | 176 647 | 268 641 | 99 226 |
| Deriváty – účtovanie zabezpečenia | 53 724 | 17 805 | (7 062) | 233 |
| Úrokové výnosy zo záväzkov | - | - | 15 014 | 910 |
| | <u>627 508</u> | <u>237 191</u> | <u>291 691</u> | <u>109 137</u> |
| Úrokové a obdobné náklady | | | | |
| Finančné záväzky oceňované AC: | | | | |
| Záväzky voči bankám | (29 217) | (11 905) | (4 958) | (2 799) |
| | - | - | - | - |
| Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh | (145 581) | (59 031) | (31 103) | (15 271) |
| Záväzky z lízingu | (172) | (55) | (158) | (50) |
| Emitované dlhové cenné papiere | (33 254) | (13 529) | (24 776) | (6 816) |
| Deriváty – účtovanie zabezpečenia | (35 621) | (15 787) | 12 591 | 2 211 |
| Úrokové náklady na aktíva | (74) | (105) | (12 317) | (3 029) |
| | <u>(243 919)</u> | <u>(100 412)</u> | <u>(60 721)</u> | <u>(25 754)</u> |
| | <u><u>383 589</u></u> | <u><u>136 779</u></u> | <u><u>230 970</u></u> | <u><u>83 383</u></u> |

| € '000 | September 2023 9 mesiacov | September 2023 3 mesiace | September 2022 9 mesiacov | September 2022 3 mesiace |
|--|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Úrokové a obdobné výnosy | | | | |
| Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery | 623 081 | 235 487 | 288 443 | 108 048 |
| Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného lízingu | 4 174 | 1 597 | 3 245 | 1 087 |
| Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL | 253 | 107 | 3 | 2 |
| | <u>627 508</u> | <u>237 191</u> | <u>291 691</u> | <u>109 137</u> |

| € '000 | September 2023 9 mesiacov | September 2023 3 mesiace | September 2022 9 mesiacov | September 2022 3 mesiace |
|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Čisté úrokové výnosy | | | | |
| Finančný majetok oceňovaný FVOCI | 14 558 | 6 229 | 2 187 | 1 154 |
| Finančný majetok oceňovaný AC | <u>554 725</u> | <u>211 348</u> | <u>265 987</u> | <u>102 722</u> |
| | 569 283 | 217 577 | 268 174 | 103 876 |
| Finančné záväzky oceňované AC | (208 052) | (84 465) | (45 823) | (23 976) |

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

| September 2023 9 mesiacov € '000 | Retailoví klienti | Korporátni klienti | Treasury | Ostatné | Spolu |
|--|----------------------|-----------------------|------------|----------------|----------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií | | | | | |
| Bežné účty | 30 096 | 2 416 | - | 8 | 32 520 |
| Karty | 28 868 | 688 | - | 30 | 29 586 |
| Nepriame vklady | 19 725 | 26 | - | - | 19 751 |
| Platby a riadenie hotovosti | 11 496 | 7 431 | - | - | 18 927 |
| Poistenie | 12 144 | 416 | - | - | 12 560 |
| Úvery | 4 895 | 6 551 | - | 58 | 11 504 |
| Obchodné financovanie | 14 | 6 782 | 1 509 | - | 8 305 |
| Faktoring | - | 1 673 | - | - | 1 673 |
| Štruktúrované obchody | - | 791 | - | - | 791 |
| Ostatné | 415 | 3 890 | 1 431 | - | 5 736 |
| | 107 653 | 30 664 | 2 940 | 96 | 141 353 |
| Náklady na poplatky a provízie | | | | | |
| Karty | (13 099) | (64) | - | - | (13 163) |
| Platby a riadenie hotovosti | (1 836) | (5 938) | - | - | (7 774) |
| Bežné účty | - | - | (679) | (484) | (1 163) |
| Faktoring | - | (380) | - | - | (380) |
| Poistenie | (370) | - | - | - | (370) |
| Úvery | 36 | - | - | - | 36 |
| Ostatné | (215) | - | (1 505) | (855) | (2 575) |
| | (15 484) | (6 382) | (2 184) | (1 339) | (25 389) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15 | 92 169 | 24 282 | 756 | (1 243) | 115 964 |
| Výnosy za záruky podľa IFRS 9 | - | 6 571 | - | - | 6 571 |
| Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií | 92 169 | 30 853 | 756 | (1 243) | 122 535 |

| September 2022 9 mesiacov € '000 | Retailoví klienti | Korporátni klienti | Treasury | Ostatné | Spolu |
|--|----------------------|-----------------------|------------|----------------|----------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií | | | | | |
| Bežné účty | 29 192 | 3 382 | - | 7 | 32 581 |
| Karty | 25 859 | 565 | - | 26 | 26 450 |
| Platby a riadenie hotovosti | 11 286 | 13 064 | - | 1 | 24 351 |
| Úvery | 14 248 | 8 170 | - | 163 | 22 581 |
| Nepriame vklady | 18 462 | 29 | - | - | 18 491 |
| Poistenie | 10 159 | - | - | - | 10 159 |
| Obchodné financovanie | 10 | 1 176 | 1 109 | - | 2 295 |
| Štruktúrované obchody | - | 1 977 | - | - | 1 977 |
| Faktoring | - | 1 591 | - | - | 1 591 |
| Ostatné | 439 | 1 412 | 586 | - | 2 437 |
| | 109 655 | 31 366 | 1 695 | 197 | 142 913 |
| Náklady na poplatky a provízie | | | | | |
| Karty | (13 557) | (53) | - | - | (13 610) |
| Platby a riadenie hotovosti | (1 622) | (5 282) | - | - | (6 904) |
| Bežné účty | - | - | (525) | (524) | (1 049) |
| Faktoring | - | (437) | - | - | (437) |
| Poistenie | (284) | - | - | - | (284) |
| Ostatné | (114) | (1) | (605) | (2 458) | (3 178) |
| | (15 577) | (5 773) | (1 130) | (2 982) | (25 462) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15 | 94 078 | 25 593 | 565 | (2 785) | 117 451 |
| Výnosy za záruky podľa IFRS 9 | - | 5 058 | - | - | 5 058 |
| Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií | 94 078 | 30 651 | 565 | (2 785) | 122 509 |

| September 2023 3 mesiace € '000 | Retailoví klienti | Korporátni klienti | Treasury | Ostatné | Spolu |
|--|----------------------|-----------------------|-------------|--------------|---------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií | | | | | |
| Bežné účty | 10 231 | 799 | - | 2 | 11 032 |
| Karty | 9 216 | 196 | - | 11 | 9 423 |
| Nepriame vklady | 6 917 | 8 | - | - | 6 925 |
| Platby a riadenie hotovosti | 4 021 | 2 534 | - | - | 6 555 |
| Poistenie | 4 321 | 128 | - | - | 4 449 |
| Úvery | 1 544 | 676 | - | 26 | 2 246 |
| Obchodné financovanie | 7 | 1 669 | 333 | - | 2 009 |
| Faktoring | - | 521 | - | - | 521 |
| Štruktúrované obchody | - | 225 | - | - | 225 |
| Ostatné | 50 | 3 594 | (7) | - | 3 637 |
| | 36 307 | 10 350 | 326 | 39 | 47 022 |
| Náklady na poplatky a provízie | | | | | |
| Karty | (4 820) | (23) | - | - | (4 843) |
| Platby a riadenie hotovosti | (673) | (2 157) | - | - | (2 830) |
| Bežné účty | - | - | (122) | (159) | (281) |
| Poistenie | (128) | - | - | - | (128) |
| Faktoring | - | (122) | - | - | (122) |
| Úvery | (2) | - | - | - | (2) |
| Ostatné | (107) | - | (285) | (235) | (627) |
| | (5 730) | (2 302) | (407) | (394) | (8 833) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15 | 30 577 | 8 048 | (81) | (355) | 38 189 |
| Výnosy za záruky podľa IFRS 9 | - | 2 250 | - | - | 2 250 |
| Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií | 30 577 | 10 298 | (81) | (355) | 40 439 |

| September 2022 3 mesiace € '000 | Retailoví klienti | Korporátni klienti | Treasury | Ostatné | Spolu |
|--|----------------------|-----------------------|------------|--------------|---------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií | | | | | |
| Bežné účty | 9 717 | 979 | - | 3 | 10 699 |
| Karty | 9 873 | 204 | - | 13 | 10 090 |
| Platby a riadenie hotovosti | 3 974 | 4 649 | - | 1 | 8 624 |
| Úvery | 3 503 | 2 815 | - | 49 | 6 367 |
| Nepriame vklady | 6 069 | 9 | - | - | 6 078 |
| Poistenie | 3 345 | - | - | - | 3 345 |
| Obchodné financovanie | 4 | 368 | 321 | - | 693 |
| Štruktúrované obchody | - | 569 | - | - | 569 |
| Faktoring | - | 536 | - | - | 536 |
| Ostatné | 69 | 421 | 44 | (5) | 529 |
| | 36 554 | 10 550 | 365 | 61 | 47 530 |
| Náklady na poplatky a provízie | | | | | |
| Karty | (5 029) | (16) | - | - | (5 045) |
| Platby a riadenie hotovosti | (642) | (2 094) | - | - | (2 736) |
| Faktoring | - | (258) | - | - | (258) |
| Bežné účty | - | - | (24) | (167) | (191) |
| Poistenie | (98) | - | - | - | (98) |
| Ostatné | (29) | - | (73) | (883) | (985) |
| | (5 798) | (2 368) | (97) | (1 050) | (9 313) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15 | 30 756 | 8 182 | 268 | (989) | 38 217 |
| Výnosy za záruky podľa IFRS 9 | - | 1 669 | - | - | 1 669 |
| Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií | 30 756 | 9 851 | 268 | (989) | 39 886 |

26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

| € '000 | September 2023 9 mesiacov | September 2023 3 mesiace | September 2022 9 mesiacov | September 2022 3 mesiace |
|--|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Marže z menových konverzií s klientmi | 9 862 | 3 838 | 7 944 | 2 951 |
| Krížové menové swapy | 1 963 | 6 640 | (6 831) | (2 784) |
| Menové deriváty a transakcie | 1 101 | (5 047) | (316) | (2 226) |
| Čistá strata/(zisk) zo zabezpečovacích transakcií | 555 | (206) | (1 714) | (1 686) |
| Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere | 211 | (456) | (613) | 112 |
| Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL | 68 | (1) | (132) | (33) |
| Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI | 14 | - | 110 | 19 |
| Finančný majetok oceňovaný FVOCI | (45) | 95 | 1 172 | (171) |
| Úrokové deriváty | (988) | (40) | 5 389 | 2 235 |
| Ostatné deriváty | 8 | 1 | 149 | 35 |
| | 12 749 | 4 824 | 5 158 | (1 548) |

27. Ostatné prevádzkové výnosy

| € '000 | September 2023 9 mesiacov | September 2023 3 mesiace | September 2022 9 mesiacov | September 2022 3 mesiace |
|---------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Čistý zisk z predaja hmotného majetku | 299 | 168 | 842 | 446 |
| Finančné výnosy | 234 | 71 | 573 | 129 |
| Služby | 1 | - | - | (5) |
| Ostatné | 905 | 428 | (1 815) | (2 307) |
| | <u>1 439</u> | <u>667</u> | <u>(400)</u> | <u>(1 737)</u> |

28. Ostatné prevádzkové náklady

| € '000 | September 2023 9 mesiacov | September 2023 3 mesiace | September 2022 9 mesiacov | September 2022 3 mesiace |
|---|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Príspevok do Jednotného rezolučného fondu* | (7 437) | - | (9 666) | - |
| Príspevok do Fondu ochrany vkladov** | (1 600) | - | (6 083) | - |
| Náklady na podporu produktu – kreditné karty | (1 643) | (585) | (1 359) | (513) |
| Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania | (528) | (118) | (404) | (109) |
| Ostatné škody | (301) | (185) | (41) | 25 |
| Ostatné | (7 377) | (2 279) | (3 659) | (38) |
| | <u>(18 886)</u> | <u>(3 167)</u> | <u>(21 212)</u> | <u>(635)</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. septembru 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 septembra 2023 nevyžadovali žiadne ďalšie platby osobitných odvodov.

30. Mzdy a odmeny zamestnancom

| € '000 | September 2023 9 mesiacov | September 2023 3 mesiace | September 2022 9 mesiacov | September 2022 3 mesiace |
|-------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Mzdy | (68 549) | (23 716) | (65 665) | (22 820) |
| Náklady na sociálne zabezpečenie | (27 409) | (9 485) | (24 713) | (8 045) |
| Sociálny fond | (1 572) | (274) | (1 884) | (1 234) |
| Čistá rezerva na reštrukturalizáciu | 294 | 177 | 657 | 125 |
| | <u>(97 236)</u> | <u>(33 298)</u> | <u>(91 605)</u> | <u>(31 974)</u> |

31. Ostatné administratívne náklady

| € '000 | September 2023 | September 2023 | September 2022 | September 2022 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 9 mesiacov | 3 mesiace | 9 mesiacov | 3 mesiace |
| Ostatné služby tretích strán | (16 221) | (5 811) | (15 623) | (5 493) |
| Údržba informačných technológií | (11 184) | (3 789) | (10 774) | (3 502) |
| Energie | (4 395) | (1 376) | (2 866) | (1 102) |
| Reklama a sponzorstvo | (4 017) | (1 286) | (3 995) | (1 207) |
| Prenájom budov a súvisiace náklady | (3 117) | (1 026) | (2 683) | (919) |
| Prepravné | (3 082) | (881) | (1 148) | (371) |
| Údržba a opravy | (2 780) | (982) | (4 874) | (1 931) |
| Poštovné | (2 165) | (608) | (2 361) | (733) |
| Nepriame personálne náklady a náhrady | (1 922) | (633) | (1 171) | (352) |
| Telefónne a telekomunikačné náklady | (1 737) | (574) | (2 143) | (671) |
| Tlačivá a kancelárske potreby | (1 595) | (445) | (1 454) | (318) |
| Lízing systému spracovania elektronických dát | (1 456) | (490) | (1 445) | (484) |
| Upratovanie | (1 132) | (344) | (997) | (316) |
| Archívy a dokumenty | (953) | (190) | (702) | (332) |
| Ostatné prenájmy | (837) | (277) | (763) | (234) |
| Poistenie | (829) | (231) | (810) | (313) |
| Ochrana | (822) | (290) | (831) | (290) |
| Konzultácie a iné poplatky* | (622) | (243) | (482) | (206) |
| Náklady na právne služby | (510) | (164) | (488) | (183) |
| Informácie a prieskum | (120) | (35) | (107) | (33) |
| Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane | (207) | (3) | (56) | (11) |
| Ostatné náklady | (1 564) | (424) | (1 222) | (349) |
| Refakturácie | 739 | 399 | 442 | 157 |
| | <u>(60 528)</u> | <u>(19 703)</u> | <u>(56 553)</u> | <u>(19 193)</u> |

32. Rezervy

| € '000 | Pozn. | September 2023 9 mesiacov | September 2023 3 mesiace | September 2022 9 mesiacov | September 2022 3 mesiace |
|---|-------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Čistá tvorba a použitie rezerv na súdne spory | 19 | (1 338) | (50) | (100) | (37) |

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

| € '000 | Pozn. | September 2023 9 mesiacov | September 2023 3 mesiace | September 2022 9 mesiacov | September 2022 3 mesiace |
|---|-------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Čistá tvorba opravných položiek | 21 | (53 608) | (23 716) | (50 988) | (15 902) |
| Čistá (tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové položky | 21 | 1 156 | 1 642 | 4 231 | (325) |
| | | <u>(52 452)</u> | <u>(22 074)</u> | <u>(46 757)</u> | <u>(16 227)</u> |
| Čistý zisk/(strata) vyplývajúce z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC | | 6 488 | 2 563 | 11 257 | 3 709 |

34. Daň z príjmov

| € '000 | Pozn. | September 2023 9 mesiacov | September 2023 3 mesiace | September 2022 9 mesiacov | September 2022 3 mesiace |
|------------------------|-------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Splatná daň z príjmov | 17 | (65 204) | (24 740) | (30 137) | (12 946) |
| Odložená daň z príjmov | 17 | 3 294 | 2 098 | (1 478) | 2 044 |
| | | <u>(61 910)</u> | <u>(22 642)</u> | <u>(31 615)</u> | <u>(10 902)</u> |

35. Ostatné súčasti komplexného výsledku

| € '000 | September 2023 9 mesiacov | September 2023 3 mesiace | September 2022 9 mesiacov | September 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) | (2 097) | (1 413) |
| Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania | 7 | 25 | - | - |
| | <u>7</u> | <u>(24)</u> | <u>(2 097)</u> | <u>(1 413)</u> |
| Čistý zisk z precenenia hmotného majetku | - | - | - | - |
| Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku | 48 | 48 | - | - |
| | <u>55</u> | <u>24</u> | <u>(2 097)</u> | <u>(1 413)</u> |
| Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach | | | | |
| Zmena v hodnote zabezpečovania peňažných tokov: | | | | |
| (Straty)/zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka | (296) | (296) | | |
| Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje): | | | | |
| Zisky/(straty) z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia | 3 768 | (2 386) | (29 848) | (2 183) |
| Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát | 533 | 393 | 4 177 | 171 |
| | <u>4 301</u> | <u>(1 993)</u> | <u>(25 671)</u> | <u>(2 012)</u> |
| Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami | (684) | (476) | (78) | 14 |
| | <u>3 321</u> | <u>(2 765)</u> | <u>(25 749)</u> | <u>(1 998)</u> |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu | 3 376 | (2 741) | (27 846) | (3 411) |
| Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku | (844) | 480 | 5 831 | 719 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku za šesť mesiacov po zdanení | <u>2 532</u> | <u>(2 261)</u> | <u>(22 015)</u> | <u>(2 692)</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. septembru 2023:

| September 2023 | | | | | | | |
|---|-------------------------------------|---------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| € '000 | Kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“) | Dcérske spoločnosti | Spoločné podniky | Pridružené podniky | ISP | Spoločnosti skupiny ISP | Spolu |
| Majetok | | | | | | | |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty | - | - | - | - | 24 663 | 871 | 25 534 |
| Finančný majetok oceňovaný FVTPL: | | | | | | | |
| Finančný majetok držaný na obchodovanie | - | - | - | - | 86 268 | 143 | 86 411 |
| Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL | - | - | - | - | 531 | - | 531 |
| Deriváty – účtovanie zabezpečenia | - | - | - | - | 280 193 | - | 280 193 |
| Finančný majetok oceňovaný FVOCI | - | - | - | - | 46 | - | 46 |
| Finančný majetok oceňovaný AC: | | | | | | | |
| Pohľadávky voči ostatným bankám | - | - | - | - | 74 803 | - | 74 803 |
| Úvery poskytnuté klientom | 1 209 | 19 061 | - | - | - | 69 575 | 89 845 |
| Hmotný majetok | - | 386 | - | - | - | - | 386 |
| Ostatný majetok | - | 59 | - | - | 22 | 3 659 | 3 740 |
| | <u>1 209</u> | <u>19 506</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>466 526</u> | <u>74 248</u> | <u>561 489</u> |
| Závazky | | | | | | | |
| Finančné záväzky oceňované FVTPL: | | | | | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | - | - | - | - | 85 490 | - | 85 490 |
| Deriváty – účtovanie zabezpečenia | - | - | - | - | 292 095 | - | 292 095 |
| Finančné záväzky oceňované AC: | | | | | | | |
| Závazky voči bankám | - | - | - | - | 672 447 | 3 357 | 675 804 |
| Vklady a úvery od klientov | 2 186 | - | - | 277 | - | 44 413 | 46 876 |
| Závazky z lízingu | - | 450 | - | - | - | - | 450 |
| Podriadený dlh | - | - | - | - | 100 092 | 200 357 | 300 449 |
| Rezervy | - | - | - | - | 5 | 1 | 6 |
| Ostatné záväzky | 531 | 133 | - | - | 1 932 | 2 378 | 4 974 |
| | <u>2 717</u> | <u>583</u> | <u>-</u> | <u>277</u> | <u>1 152 061</u> | <u>250 506</u> | <u>1 406 144</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. septembru 2023:

| September 2023 | | | | | | | |
|--|-------|---------------------|------------------|--------------------|------------|-------------------------|------------|
| € '000 | KRP | Dcérske spoločnosti | Spoločné podniky | Pridružené podniky | ISP | Spoločnosti skupiny ISP | Spolu |
| Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity | 1 482 | 5 959 | - | - | 183 087 | 5 009 | 195 537 |
| Vydané záruky | - | - | - | - | 35 943 | 9 679 | 45 622 |
| Prijaté záruky | - | - | - | - | 1 500 | 3 209 | 4 709 |
| Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok) | - | - | - | - | 11 344 130 | 17 972 | 11 362 102 |
| Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky) | - | - | - | - | 11 343 572 | 17 818 | 11 361 390 |

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. septembra 2023:

| September 2023 € '000 | KRP | Dcérske spoločnosti | Spoločné podniky | Pridružené podniky | ISP | Spoločnosti skupiny ISP | Spolu |
|---|------|------------------------|---------------------|-----------------------|----------|----------------------------|----------|
| Výnosy a náklady | | | | | | | |
| Úrokové a obdobné výnosy | 11 | 517 | - | - | 2 572 | 1 657 | 4 757 |
| Úrokové a obdobné náklady | (18) | (18) | - | - | (25 619) | (9 525) | (35 180) |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 1 | 4 | - | 1 | 75 | 17 500 | 17 581 |
| Náklady na poplatky a provízie | - | - | - | - | (739) | (13) | (752) |
| Výnosy z dividend | - | 2 772 | - | - | - | - | 2 772 |
| Čistý zisk/(strata) z finančných operácií | - | - | - | - | (35 134) | 1 728 | (33 406) |
| Ostatné prevádzkové výnosy | - | 34 | - | - | 408 | 118 | 560 |
| Ostatné prevádzkové náklady | - | - | - | - | (432) | - | (432) |
| Ostatné administratívne náklady | - | (902) | - | - | (3 402) | (8 726) | (13 030) |
| Odpisy hmotného majetku | - | (375) | - | - | - | - | (375) |
| Opravné položky | - | 2 | - | - | 1 | - | 3 |
| | (6) | 2 034 | - | 1 | (62 270) | 2 739 | (57 502) |

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

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

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. septembra 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 26. októbra 2023.



Jozef Kausich
predseda predstavenstva



Darina Kmeťová
členka predstavenstva