



## Priebežná skrútená individuálna účtovná zúvierka za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026

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

# Obsah

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2026.....	3
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026.....	4
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za tri mesiace končiaci sa 31. marca 2026.....	6
Individuálny výkaz o peňažných tokoch za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026.....	7
1. Základné informácie.....	9
2. Zmeny v účtovných politikách.....	10
3. Významné účtovné politiky.....	12
4. Riadenie finančného a operačného rizika.....	13
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov.....	23
6. Segmentové vykazovanie.....	25
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty.....	26
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.....	26
9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia.....	27
10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.....	30
11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou.....	30
12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika.....	32
13. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov.....	32
14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj.....	33
15. Nehmotný majetok.....	33
16. Goodwill.....	34
17. Odložené daňové pohľadávky a záväzky.....	34
18. Ostatný majetok.....	34
19. Rezervy.....	34
20. Ostatné záväzky.....	35
21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na úverové prísluby a finančné záruky.....	35
22. Vlastné imanie.....	35
23. Podsúvahové položky.....	37
24. Čisté úrokové výnosy.....	38
25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií.....	39
26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.....	40
27. Ostatné prevádzkové výnosy.....	40
28. Ostatné prevádzkové náklady.....	40
29. Mzdy a odmeny zamestnancom.....	40
30. Ostatné administratívne náklady.....	41
31. Daň z príjmov a osobitný odvod.....	41
32. Spriaznené strany.....	42
33. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje.....	44

## Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2026

€ '000	Pozn.	Marec 2026	December 2025
<b>Majetok</b>			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	1 786 914	2 144 599
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		200 838	164 248
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		1 339	1 541
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	105 025	89 038
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 296 175	1 419 326
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>53 578</i>	<i>53 807</i>
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	11		
Pohľadávky voči bankám		183 760	213 075
Úvery poskytnuté klientom		22 014 033	21 828 029
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>598 910</i>	<i>612 239</i>
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(26 858)	1 262
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	26 980	26 980
Hmotný majetok	14	104 560	105 988
Nehmotný majetok	15	97 368	100 352
Goodwill	16	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky		1 848	5 894
Odložené daňové pohľadávky	17	75 398	78 860
Ostatný majetok	18	88 333	44 798
		<u>25 985 018</u>	<u>26 253 295</u>
<b>Závazky</b>			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	8		
Finančné záväzky držané na obchodovanie		62 233	54 233
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	62 961	100 343
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	11		
Záväzky voči bankám		1 197 808	1 154 208
Vklady a úvery od klientov		18 171 986	18 067 452
Záväzky z lízingu		24 245	22 147
Podriadený dlh		300 348	300 386
Emitované dlhové cenné papiere		3 498 014	4 007 222
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(14 182)	(5 770)
Rezervy	19	21 270	27 282
Ostatné záväzky	20	168 600	123 635
		<u>23 493 283</u>	<u>23 851 138</u>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	22	510 819	510 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		102 164	102 164
Ostatné kapitálové fondy		8 464	8 464
Nerozdelený zisk		1 838 009	1 741 864
Rezervy vo vlastnom imaní		18 560	25 127
		<u>2 491 735</u>	<u>2 402 157</u>
		<u>25 985 018</u>	<u>26 253 295</u>

Poznámky na stranách 9 až 44 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

## Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026

€ '000	Pozn.	Marec 2026	Marec 2025
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		223 279	240 077
Ostatné úrokové výnosy		2 371	1 140
Úrokové a obdobné náklady		(86 981)	(90 469)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	24	<u>138 669</u>	<u>150 748</u>
Výnosy z poplatkov a provízií		60 921	58 112
Náklady na poplatky a provízie		(9 394)	(9 632)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	25	<u>51 527</u>	<u>48 480</u>
Čistý zisk z finančných operácií	26	10 832	2 205
Ostatné prevádzkové výnosy	27	778	771
Ostatné prevádzkové náklady	28	(5 588)	(5 591)
Mzdy a odmeny zamestnancom	29	(37 808)	(36 839)
Ostatné administratívne náklady	30	(22 735)	(21 782)
Odpisy nehmotného majetku	15	(5 827)	(5 857)
Odpisy hmotného majetku	14	(2 894)	(2 960)
<b>Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením</b>		<u>126 954</u>	<u>129 175</u>
Čistá (strata)/zisk z modifikácií		(8)	(34)
Rezervy	19	(45)	194
Opravné položky a rezervy na úverové prísluby a finančné záruky	21	15 322	(8 626)
Čistý zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovania hodnotou		1 984	3
<b>Zisk pred zdanením</b>		<u>144 207</u>	<u>120 712</u>
Daň z príjmov	31	(48 042)	(46 287)
<b>ČISTÝ ZISK ZA TRI Mesiace</b>		<u>96 165</u>	<u>74 425</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

## Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026

(pokračovanie)

€ '000	Pozn.	Marec 2026	Marec 2025
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení</b>			
<i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach</i>			
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)			
Straty z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia		69	149
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania		20	(40)
<i>Spolu položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach, pred zdanením</i>		89	109
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku		(26)	(16)
<i>Spolu položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach, po zdanení</i>		63	93
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach</i>			
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)			
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia		(2 119)	5 890
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát		(7 045)	1 899
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(542)	103
Zmena hodnoty zo zabezpečenia peňažných tokov		557	216
<i>Spolu položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach, pred zdanením</i>		(9 149)	8 108
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku		2 499	(2 213)
<i>Spolu položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach, po zdanení</i>		(6 650)	5 895
<b>Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku za tri mesiace po zdanení</b>		<b>(6 587)</b>	<b>5 988</b>
<b>CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA TRI MESIACE</b>		<b>89 578</b>	<b>80 413</b>

V roku 2025 došlo k úprave prezentácie ostatných súčastí komplexného výsledku. Položky súvisiace s ostatnými súčastami komplexného výsledku, ktoré boli v predchádzajúcom roku prezentované v samostatných poznámkach, boli prehľadne integrované priamo do výkazu „Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026“. Táto zmena predstavuje len pre usporiadanie informácií a nemá vplyv na vykázané sumy celkového komplexného výsledku ani na porovnateľnosť údajov.

Poznámky na stranách 9 až 44 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

## Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za tri mesiace končiaci sa 31. marca 2026

€ '000	Základné imanie	Emisné ážio	Ostatné kapitálové fondy	Zákonný rezervný fond	Neroz- delený zisk	Prebytok z precenenia za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Zabezpečenie peňažných tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
<b>1. január 2026</b>	510 819	13 719	8 464	102 164	1 741 864	16 594	8 462	(424)	495	2 402 157
Celkový komplexný výsledok za tri mesiace po zdanení	-	-	-	-	96 165	-	(6 469)	424	(542)	89 578
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	(20)	-	20	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>31. marec 2026</b>	<u>510 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>102 164</u>	<u>1 838 009</u>	<u>16 594</u>	<u>2 013</u>	<u>-</u>	<u>(47)</u>	<u>2 491 735</u>

€ '000	Základné imanie	Emisné ážio	Ostatné kapitálové fondy	Zákonný rezervný fond	Neroz- delený zisk	Prebytok z precenenia za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Zabezpečenie peňažných tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
<b>1. január 2025</b>	510 819	13 719	8 464	102 164	1 599 157	16 595	(11 392)	(164)	(92)	2 239 270
Celkový komplexný výsledok za tri mesiace po zdanení	-	-	-	-	74 425	-	5 721	164	103	80 413
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	40	-	(40)	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	3	-	-	-	-	3
<b>31. marec 2025</b>	<u>510 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>102 164</u>	<u>1 673 625</u>	<u>16 595</u>	<u>(5 711)</u>	<u>-</u>	<u>11</u>	<u>2 319 686</u>

Poznámky na stranách 9 až 44 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

## Individuálny výkaz o peňažných tokoch za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026

€ '000	Pozn.	Marec 2026	Marec 2025
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
Zisk pred zdanením		144 207	120 712
Úpravy			
Úrokové výnosy	24	(225 650)	(241 217)
Úrokové náklady	24	86 981	90 469
(Zisk)/strata z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	26	(473)	4 422
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku (Strata)/zisk z precenenia záväzkov oceňovaných umorovanou hodnotou	27	(1)	(4)
Odpisy nehmotného majetku	26	(10 621)	1 624
Odpisy hmotného majetku	15	5 827	5 857
Opravné položky a podobné položky	14	2 894	2 960
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	21	(12 505)	11 112
Prijaté úroky		(118)	269
Zaplatené úroky		267 919	231 415
Uhradená daň		(82 883)	(93 803)
Nárast vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(40 534)	(43 351)
(Nárast)/pokles v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		(35 495)	(33 859)
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou		(15 987)	6 023
Pokles v pohľadávkach voči bankám		32 480	41 823
(Nárast)/pokles v úveroch poskytnutých klientom		(228 371)	91 821
Pokles/(nárast) v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		28 120	(1 863)
Nárast v ostatnom majetku		(43 535)	(7 625)
Nárast/(pokles) vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		8 000	(3 173)
Pokles v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		(37 382)	(36 509)
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou			
Nárast/(pokles) v záväzkoch voči bankám		44 860	(6 012)
Nárast/(pokles) vo vkladoch a úveroch od klientov		102 551	(297 504)
(Pokles)/nárast v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		(8 412)	820
Nárast v rezervách		49	15
Nárast v ostatných záväzkoch		44 965	74 759
<b>Čisté peňažné prostriedky z/(na) prevádzkových činností</b>		<b>26 886</b>	<b>(80 819)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(171 572)	(264 671)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		291 211	255 481
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(317)	5 883
Predaj nehmotného a hmotného majetku		1	4
<b>Čisté peňažné prostriedky z/(na) investičné činnosti</b>		<b>119 323</b>	<b>(3 303)</b>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

## Individuálny výkaz o peňažných tokoch za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026

(pokračovanie)

€ '000	Pozn.	Marec 2026	Marec 2025
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(500 000)	-
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(2 000)	(937)
Splatenie záväzkov z lízingu		(1 894)	(4 648)
<b>Čisté peňažné prostriedky na finančné činnosti</b>		<b>(503 894)</b>	<b>(5 585)</b>
<b>Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>(357 685)</b>	<b>(89 707)</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</b>	7	<b>2 144 599</b>	<b>2 272 661</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. marcu</b>	7	<b>1 786 914</b>	<b>2 182 954</b>

Poznámky na stranách 9 až 44 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 zvierka spoločnosti je prístupná v sídle spoločnosti na adrese Piazza San Carlo 156, 10121 Torino, Taliansko.

K 31. marcu 2026 mala banka 163 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2025: 163). Banka má aj jednu pobočku v Českej republike (31. december 2025: 1).

Celkový počet zamestnancov banky k 31. marcu 2026 bol 3 186 (31. december 2025: 3 187). Priemerný počet zamestnancov banky počas roka končiaceho sa 31. marca 2026 bol 3 182 (31. december 2025: 3 256).

### 1.2. Princípy vypracovania účtovnej zvierky

Táto priebežná skrátená individuálna účtovná zvierka za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 (ďalej „priebežná účtovná zvierka“) bola zostavená v súlade s IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka a jej cieľom je aktualizovať poslednú riadnu ročnú účtovnú zvierku banky zostavenú za rok končiaci sa 31. decembra 2025 (ďalej „posledná riadna účtovná zvierka“). Informácie uvedené v tejto priebežnej účtovnej zvierke sa zameriavajú na vybrané vysvetľujúce poznámky, ktoré majú užívateľov tejto priebežnej účtovnej zvierky informovať o udalostiach a transakciách, ktoré sú významné pre pochopenie zmien vo finančnej pozícii a prevádzkovej výkonnosti banky od dátumu poslednej riadnej účtovnej zvierky a neduplikujú už predtým vykázané informácie. Táto priebežná účtovná zvierka neobsahuje všetky požadované zverejnenia pre riadne ročné účtovné zvierky zostavené v súlade s IFRS Accounting Standards („IFRS“) vydanými Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board – „IASB“) a prijatými Európskou úniou („EÚ“) a je preto nevyhnutné ju interpretovať spolu s poslednou riadnou účtovnou zvierkou.

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

### 1.3. Funkčná a prezentačná mena

Euro je funkčnou a prezentačnou menou banky. Zostatky v tejto účtovnej zvierke sú vykázané v tisícoch eur („€“, resp. „EUR“), pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

## 2. Zmeny v účtovných politikách

Účtovné metódy a účtovné zásady v tejto priebežnej účtovnej zavierke boli aplikované konzistentne s tými aplikovanými v poslednej riadnej účtovnej zavierke banky za rok končiaci sa 31. decembra 2025.

Okrem nižšie opísaných zmien banka konzistentne uplatňuje účtovné politiky, ako sú opísané v poznámke 3 pre všetky obdobia prezentované v tejto účtovnej zavierke.

### 2.1. Vydané štandardy a interpretácie vzťahujúce sa na operácie banky, ktoré nadobudli účinnosť pre bežný rok Klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov (novely IFRS 9 a IFRS 7)

V máji 2024 vydala IASB zmeny v klasifikácii a oceňovaní finančných nástrojov, ktoré upravili IFRS 9 a IFRS 7.

Požiadavky budú účinné pre ročné vykazovacie obdobia začínajúce sa 1. januára 2026 alebo neskôr, pričom je povolená skoršia aplikácia, a týkajú sa:

- vyrovnávania finančných záväzkov pomocou elektronického platobného systému; a
- posudzovania charakteristík zmluvných peňažných tokov finančného majetku vrátane tých s prvkami udržateľnosti.

Banka vykonala posúdenie všetkých významných elektronických platobných systémov, ktoré využíva. Väčšina elektronických zúčtovacích systémov používaných bankou zabezpečuje zúčtovanie v reálnom čase.

Banka však využíva aj viaceré elektronické zúčtovacie systémy, pri ktorých zúčtovanie neprebíha v reálnom čase. V takýchto prípadoch banka odúčtuje finančný záväzok a súvisiacu hotovosť v momente, keď platba dorazí príjemcovi, teda keď dôjde k zániku záväzku. Neočakáva sa, že by tieto zmeny mali významný vplyv.

Okrem toho banka posúdila vplyv zmien na svoje finančné aktíva so znakmi viazanými na udržateľnosť a inými podobnými podmienenými znakmi, ako aj na bezregresné financovanie a zmluvne prepojené nástroje. Na základe vykonaných posúdení sa v týchto oblastiach neočakáva významný vplyv zmien na účtovnú zvierku.

### 2.2. Vydané štandardy a interpretácie vzťahujúce sa na operácie VÚB, 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 účtovnej zvierky nové a novelizované štandardy predčasne neaplikovala. Banka má v úmysle prijať tieto štandardy, keď nadobudnú účinnosť.

#### IFRS 18 Prezentácia a zverejnenia vo finančných výkazoch

IFRS 18 nahradí IAS 1 Prezentácia finančných výkazov a bude sa uplatňovať pre ročné vykazovacie obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr. Nový štandard zavedie nasledujúce kľúčové požiadavky:

- Banka bude povinná klasifikovať všetky príjmy a výdavky do piatich kategórií vo výkaze ziskov a strát, konkrétne do kategórií prevádzkové, investičné, finančné, ukončené činnosti a daň z príjmu. Banka bude tiež povinná prezentovať novodefinovalý medzisúčet prevádzkového zisku. Čistý zisk banky sa nezmení.
- Výkonnostné ukazovatele definované manažmentom (Management-defined performance measures – „MPMs“) budú zverejnené v jednej poznámke v účtovnej zavierke.
- Poskytuje rozšírené usmernenie o tom, ako zoskupovať informácie v účtovnej zavierke.

Okrem toho bude banka povinná používať medzisúčet prevádzkového zisku ako východiskový bod pre výkaz peňažných tokov pri prezentácii prevádzkových peňažných tokov podľa nepriamej metódy.

Banka v súčasnosti pracuje na identifikácii vplyvov, ktoré bude mať tento štandard na primárne finančné výkazy a poznámky k účtovnej zavierke. Banka považuje za svoje hlavné podnikateľské činnosti poskytovanie financovania klientom a investovanie do finančných aktív. V súlade s IFRS 18 sú niektoré výnosy a náklady súvisiace s týmito činnosťami klasifikované do prevádzkovej kategórie ako výnimka zo všeobecných požiadaviek, podľa ktorých by inak boli zaradené do investičnej alebo finančnej kategórie.

Počiatočné očakávané vplyvy IFRS 18 na účtovnú zvierku banky sú najmä tieto:

- Výnosy a náklady z nasledujúcich položiek budú v rámci výkazu ziskov a strát klasifikované do prevádzkovej kategórie: peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty; záväzky z transakcií, ktoré zahŕňajú výlučne získavanie financovania; vo všeobecnosti aktíva, do ktorých banka investuje v rámci svojej hlavnej podnikateľskej činnosti investovania do finančných aktív, ktoré generujú výnos individuálne a vo veľkej miere nezávisle od ostatných zdrojov banky.
- Kurzové rozdiely budú klasifikované v rovnakej kategórii ako súvisiace výnosy a náklady, z ktorých vznikajú,

- s určitými výnimkami.
- Zisky a straty z hedžingových nástrojov, vrátane tých, ktoré nie sú formálne označené ako hedžingové, ale sú používané na riadenie expozície voči identifikovaným rizikám, budú klasifikované v rovnakej kategórii ako výnosy a náklady súvisiace s krytým rizikom, s určitými výnimkami.
  - Vo výkaze peňažných tokov bude medzisúčet „prevádzkový zisk“ použitý ako východisko pre určenie peňažných tokov z prevádzkovej činnosti. Okrem toho budú celkové peňažné toky zo všetkých prijatých dividend, zo všetkých zaplatených úrokov a zo všetkých prijatých úrokov klasifikované vždy jednotne do jednej kategórie vo výkaze peňažných tokov a to v nadväznosti na klasifikáciu súvisiacich výnosov a nákladov vo výkaze ziskov a strát.
  - Budú doplnené nové zverejnenia týkajúce sa výkonnostných ukazovateľov definovaných manažmentom.
  - Pre každú položku výkazu ziskov a strát bude prezentované zosúladenie medzi prepočítanými sumami vykázanými podľa IFRS 18 a sumami pôvodne vykázanými podľa IAS 1.

Banka zároveň posudzuje vplyv zmien na spôsob zoskupovania informácií v účtovnej zavierke, vrátane položiek, ktoré sú v súčasnosti označené ako „ostatné“.

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

- Zmluvy odkazujúce na dodávky elektriny závislej od prírodných podmienok (novely IFRS 9 a IFRS 7);
- Ročné zlepšenia účtovných štandardov IFRS (zväzok 11);
- IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie;
- Prechod na hyperinflačnú prezentačnú menu (novely IAS 21);
- Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (novela IFRS 10 Konsolidovaná účtovná zvierka a IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov).

### 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 životnosti nástroja, ale najneskôr dovedy, kým je ocenenie plne podložené pozorovateľnými trhovými údajmi alebo je transakcia uzavretá.

#### 3.2. Splatná a odložená daň z príjmov a osobitný odvod

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“.

S účinnosťou od januára 2024 vstúpil na Slovensku do platnosti nový druh osobitného odvodu pre bankový sektor. Pre rok 2026 je výška osobitného odvodu stanovená na úrovni 20,04 % z hospodárskeho výsledku pred zdanením a bude klesať až na úroveň 15 % v roku 2027. Od roku 2028 budú banky podliehať štandardnej sadzbe osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach. Osobitný odvod regulovaných subjektov je daňovo uznateľným nákladom.

## 4. Riadenie finančného a operačného rizika

### 4.1. Úverové riziko

#### 4.1.1. Opravné položky

Finančný majetok vystavený úverovému riziku rozdelený podľa inštitucionálneho sektora na základe metodiky ESA 2010:

€ '000	Marec 2026			December 2025		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Finančný majetok oceňovaný AC</b>						
Pohľadávky voči bankám	188 374	(4 614)	183 760	219 786	(6 711)	213 075
Úvery poskytnuté klientom						
Finančné korporácie	1 200 336	(717)	1 199 619	1 141 423	(3 143)	1 138 280
Nefinančné korporácie	6 780 904	(126 578)	6 654 326	6 925 942	(146 748)	6 779 194
Retailoví klienti	12 324 764	(209 370)	12 115 394	12 127 454	(207 724)	11 919 730
Verejná správa	2 046 334	(1 640)	2 044 694	1 992 590	(1 765)	1 990 825
Spolu úvery poskytnuté klientom	22 352 338	(338 305)	22 014 033	22 187 409	(359 380)	21 828 029
Spolu finančný majetok oceňovaný AC	22 540 712	(342 919)	22 197 793	22 407 195	(366 091)	22 041 104
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI</b>						
– dlhové cenné papiere	1 296 098	(196)	1 295 902	1 419 309	(270)	1 419 039
Úverové prísluby a finančné záruky	6 074 496	(13 940)	6 060 556	5 830 124	(19 997)	5 810 127

#### 4.1.2. Zatriedenie neštandardných úverov

Nasledujúca tabuľka opisuje úverové portfólio banky v zmysle klasifikačných kategórií:

Marec 2026 € '000	Štandardné	Po splatnosti	Pravdepodobné nesplatenie	Sporné	Spolu
<b>Finančný majetok oceňovaný AC</b>					
Pohľadávky voči bankám	160 666	-	27 708	-	188 374
Úvery poskytnuté klientom					
Finančné korporácie	1 197 761	16	2 534	25	1 200 336
Nefinančné korporácie	6 640 580	9 365	68 616	62 343	6 780 904
Retailoví klienti	12 050 917	51 613	73 813	148 421	12 324 764
Verejná správa	2 046 287	-	-	47	2 046 334
Spolu úvery poskytnuté klientom	21 935 545	60 994	144 963	210 836	22 352 338
<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>22 096 211</b>	<b>60 994</b>	<b>172 671</b>	<b>210 836</b>	<b>22 540 712</b>
<b>Opravné položky</b>	<b>(110 018)</b>	<b>(25 323)</b>	<b>(63 032)</b>	<b>(144 546)</b>	<b>(342 919)</b>
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>21 986 193</b>	<b>35 671</b>	<b>109 639</b>	<b>66 290</b>	<b>22 197 793</b>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI –</b>					
dlhové cenné papiere	1 296 098	-	-	-	1 296 098
Úverové prísluby a finančné záruky	6 057 707	1 287	12 405	3 097	6 074 496

December 2025 € '000	Štandardné	Po splatnosti	Pravdepodobné nesplatenie	Sporné	Spolu
<b>Finančný majetok oceňovaný AC</b>					
Pohľadávky voči bankám	182 675	-	37 111	-	219 786
Úvery poskytnuté klientom					
Finančné korporácie	1 138 874	-	2 530	19	1 141 423
Nefinančné korporácie	6 786 297	10 744	67 730	61 171	6 925 942
Retailoví klienti	11 861 350	50 164	69 434	146 506	12 127 454
Verejná správa	1 992 590	-	-	-	1 992 590
Spolu úvery poskytnuté klientom	21 779 111	60 908	139 694	207 696	22 187 409
<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>21 961 786</b>	<b>60 908</b>	<b>176 805</b>	<b>207 696</b>	<b>22 407 195</b>
<b>Opravné položky</b>	<b>(130 189)</b>	<b>(25 274)</b>	<b>(67 244)</b>	<b>(143 384)</b>	<b>(366 091)</b>
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>21 831 597</b>	<b>35 634</b>	<b>109 561</b>	<b>64 312</b>	<b>22 041 104</b>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI –</b>					
dlhové cenné papiere	1 419 309	-	-	-	1 419 309
Úverové prísluby a finančné záruky	5 806 411	1 669	18 099	3 945	5 830 124

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

Marec 2026 € '000	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<b>Finančný majetok oceňovaný AC</b>							
Pohľadávky voči bankám							
Bez omeškania	160 666	-	-	-	-	-	160 666
Viac ako 181 dní	-	-	27 708	-	-	(4 614)	23 094
	160 666	-	27 708	-	-	(4 614)	183 760
Úvery poskytnuté klientom							
<b>Finančné korporácie</b>							
Bez omeškania	1 147 848	48 733	-	(314)	(7)	-	1 196 260
1 – 30 dní	1 126	-	-	(1)	-	-	1 125
31 – 60 dní	53	-	-	-	-	-	53
61 – 90 dní	-	1	-	-	-	-	1
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	2 575	-	-	(395)	2 180
	1 149 027	48 734	2 575	(315)	(7)	(395)	1 199 619
<b>Nefinančné korporácie</b>							
Bez omeškania	5 584 167	982 133	57 275	(15 591)	(31 985)	(22 033)	6 553 966
1 – 30 dní	27 317	41 025	10 158	(372)	(3 382)	(5 621)	69 125
31 – 60 dní	467	3 346	5 616	(14)	(263)	(1 905)	7 247
61 – 90 dní	3	1 638	3 892	-	(201)	(1 260)	4 072
91 – 180 dní	102	194	8 866	(2)	(6)	(5 424)	3 730
Viac ako 181 dní	-	188	54 517	-	(17)	(38 502)	16 186
	5 612 056	1 028 524	140 324	(15 979)	(35 854)	(74 745)	6 654 326
<b>Retailoví klienti</b>							
Bez omeškania	11 253 102	583 359	50 430	(8 252)	(30 609)	(16 136)	11 831 894
1 – 30 dní	53 817	118 702	21 393	(607)	(10 824)	(6 977)	175 504
31 – 60 dní	1 879	27 452	19 631	(23)	(3 706)	(5 836)	39 397
61 – 90 dní	144	9 885	18 207	(2)	(1 806)	(5 647)	20 781
91 – 180 dní	7	2 029	40 175	(1)	(322)	(19 136)	22 752
Viac ako 181 dní	24	517	124 011	(2)	(79)	(99 405)	25 066
	11 308 973	741 944	273 847	(8 887)	(47 346)	(153 137)	12 115 394
<b>Verejná správa</b>							
Bez omeškania	2 017 871	26 319	4	(1 179)	(450)	(1)	2 042 564
1 – 30 dní	2 096	1	-	(1)	-	-	2 096
61 – 90 dní	-	-	-	-	-	-	-
91 – 180 dní	-	-	43	-	-	(9)	34
	2 019 967	26 320	47	(1 180)	(450)	(10)	2 044 694
Spolu úvery poskytnuté klientom	20 090 023	1 845 522	416 793	(26 361)	(83 657)	(228 287)	22 014 033
Spolu finančný majetok oceňovaný AC	20 250 689	1 845 522	444 501	(26 361)	(83 657)	(232 901)	22 197 793
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere</b>							
Bez omeškania	1 296 098	-	-	(196)	-	-	1 295 902
<b>Úverové prísluby a finančné záruky</b>							
Bez omeškania	5 406 353	651 354	16 789	(4 035)	(3 561)	(6 344)	6 060 556

December 2025 € '000	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<b>Finančný majetok oceňovaný AC</b>							
Pohľadávky voči bankám							
Bez omeškania	182 675	-	-	-	-	-	182 675
Viac ako 181 dní	-	-	37 111	-	-	(6 711)	30 400
	<u>182 675</u>	<u>-</u>	<u>37 111</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(6 711)</u>	<u>213 075</u>
Úvery poskytnuté klientom							
<b>Finančné korporácie</b>							
Bez omeškania	1 078 468	58 735	-	(475)	(351)	-	1 136 377
1 – 30 dní	1 671	-	-	(3)	-	-	1 668
31 – 60 dní	-	-	-	-	-	-	-
61 – 90 dní	-	-	-	-	-	-	-
91 – 180 dní	-	-	2 530	-	-	(2 307)	223
Viac ako 181 dní	-	-	19	-	-	(7)	12
	<u>1 080 139</u>	<u>58 735</u>	<u>2 549</u>	<u>(478)</u>	<u>(351)</u>	<u>(2 314)</u>	<u>1 138 280</u>
<b>Nefinančné korporácie</b>							
Bez omeškania	5 909 644	812 403	64 285	(15 271)	(51 325)	(26 724)	6 693 012
1 – 30 dní	30 574	26 626	11 111	(447)	(1 997)	(7 529)	58 338
31 – 60 dní	803	4 315	1 636	(15)	(494)	(371)	5 874
61 – 90 dní	-	1 541	995	-	(136)	(240)	2 160
91 – 180 dní	-	303	7 299	-	(8)	(3 654)	3 940
Viac ako 181 dní	-	88	54 319	-	(14)	(38 523)	15 870
	<u>5 941 021</u>	<u>845 276</u>	<u>139 645</u>	<u>(15 733)</u>	<u>(53 974)</u>	<u>(77 041)</u>	<u>6 779 194</u>
<b>Retailoví klienti</b>							
Bez omeškania	11 031 103	597 834	48 523	(8 702)	(31 185)	(16 242)	11 621 331
1 – 30 dní	67 580	126 468	22 283	(745)	(11 599)	(6 858)	197 129
31 – 60 dní	2 287	23 122	18 779	(20)	(3 349)	(5 998)	34 821
61 – 90 dní	294	9 261	17 164	(2)	(1 794)	(5 788)	19 135
91 – 180 dní	7	2 901	38 751	(1)	(422)	(17 715)	23 521
Viac ako 181 dní	24	469	120 604	(1)	(68)	(97 235)	23 793
	<u>11 101 295</u>	<u>760 055</u>	<u>266 104</u>	<u>(9 471)</u>	<u>(48 417)</u>	<u>(149 836)</u>	<u>11 919 730</u>
<b>Verejná správa</b>							
Bez omeškania	1 961 304	28 753	-	(1 259)	(504)	-	1 988 294
1 – 30 dní	2 477	13	-	(1)	(1)	-	2 488
61 – 90 dní	-	43	-	-	-	-	43
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	-
Spolu úvery poskytnuté klientom	<u>1 963 781</u>	<u>28 809</u>	<u>-</u>	<u>(1 260)</u>	<u>(505)</u>	<u>-</u>	<u>1 990 825</u>
Spolu finančný majetok oceňovaný AC	<u>20 086 236</u>	<u>1 692 875</u>	<u>408 298</u>	<u>(26 942)</u>	<u>(103 247)</u>	<u>(229 191)</u>	<u>21 828 029</u>
	<u>20 268 911</u>	<u>1 692 875</u>	<u>445 409</u>	<u>(26 942)</u>	<u>(103 247)</u>	<u>(235 902)</u>	<u>22 041 104</u>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI</b>							
<b>– dlhové cenné papiere</b>							
Bez omeškania	1 419 309	-	-	(270)	-	-	1 419 039
<b>Úverové prísluby a finančné záruky</b>							
Bez omeškania	5 155 263	651 148	23 713	(3 650)	(6 010)	(10 337)	5 810 127

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

Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov:

Marec 2026 € '000	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Finančný majetok oceňovaný AC</b>						
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	27 708	(4 614)	23 094
Úvery poskytnuté klientom						
Finančné korporácie	-	-	-	2 533	(377)	2 156
Nefinančné korporácie	83 324	(3 582)	79 742	67 224	(32 374)	34 850
Retailoví klienti	71 770	(3 849)	67 921	42 520	(22 212)	20 308
	<u>155 094</u>	<u>(7 431)</u>	<u>147 663</u>	<u>139 985</u>	<u>(59 577)</u>	<u>80 408</u>
<b>Úverové prísľuby a finančné záruky</b>	15 728	(11)	15 717	1 491	(871)	620

December 2025 € '000	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
<b>Finančný majetok oceňovaný AC</b>						
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	37 111	(6 711)	30 400
Úvery poskytnuté klientom						
Finančné korporácie	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	83 663	(3 697)	79 966	67 567	(34 385)	33 182
Retailoví klienti	70 349	(3 885)	66 464	42 438	(23 396)	19 042
	<u>154 012</u>	<u>(7 582)</u>	<u>146 430</u>	<u>147 116</u>	<u>(64 492)</u>	<u>82 624</u>
<b>Úverové prísľuby a finančné záruky</b>	15 727	(11)	15 716	1 491	(871)	620

#### 4.1.4. Politika odpisovania pohľadávok

Hodnota úverov odpísaných počas roka, ktoré sú stále predmetom vymáhania, je 2 761-tisíc eur (31. marca 2025: 2 486-tisíc eur).

#### 4.1.5. 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 vyrovnaní 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 vyrovnanie alebo realizovať majetok a zároveň vyrovnať 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 zmlúv a dodatkov ISDA, tzv. Credit Support Annex (CSA) 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.

#### 4.1.6. Interné a externé ratingy

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu úverového portfólia z hľadiska interných ratingov:

Marec 2026 € '000	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<b>Finančný majetok oceňovaný AC</b>							
Pohľadávky voči bankám							
Veľmi nízky	13 750	-	-	-	-	-	13 750
Nížši – stredný	(25 596)	-	-	-	-	-	(25 596)
Vysoký	146 843	-	-	-	-	-	146 843
Zlyhaný	-	-	27 708	-	-	(4 614)	23 094
Bez ratingu	25 669	-	-	-	-	-	25 669
	160 666	-	27 708	-	-	(4 614)	183 760
Úvery poskytnuté klientom							
<b>Finančné korporácie</b>							
Veľmi nízky	795 000	48 601	-	(56)	(4)	-	843 541
Nízky	276 313	-	-	(46)	-	-	276 267
Nížši – stredný	60 972	15	-	(172)	(1)	-	60 814
Stredný	15 994	73	-	(37)	(1)	-	16 029
Vyšši – stredný	215	45	-	(3)	(1)	-	256
Zlyhaný	-	-	2 575	-	-	(395)	2 180
Bez ratingu	533	-	-	(1)	-	-	532
	1 149 027	48 734	2 575	(315)	(7)	(395)	1 199 619
<b>Nefinančné korporácie</b>							
Veľmi nízky	1 460 115	232 230	-	(807)	(165)	-	1 691 373
Nízky	1 600 036	1 572	-	(493)	(1)	-	1 601 114
Nížši – stredný	1 346 024	291 726	-	(4 172)	(1 674)	-	1 631 904
Stredný	229 113	98 382	-	(1 169)	(1 421)	-	324 905
Vyšši – stredný	261 881	360 981	-	(8 002)	(31 438)	-	583 422
Veľmi vysoký	16	-	-	-	-	-	16
Zlyhaný	-	-	134 365	-	-	(70 525)	63 840
Bez ratingu	4 059	19	-	-	-	-	4 078
	4 901 244	984 910	134 365	(14 643)	(34 699)	(70 525)	5 900 652
<b>Nefinančné korporácie – špecializované financovanie</b>							
Strong	283 764	497	-	(174)	-	-	284 087
Good	384 607	24 876	-	(573)	(356)	-	408 554
Satisfactory	33 618	17 795	-	(296)	(763)	-	50 354
Weak	8 823	446	-	(293)	(36)	-	8 940
Zlyhaný	-	-	5 959	-	-	(4 220)	1 739
	710 812	43 614	5 959	(1 336)	(1 155)	(4 220)	753 674
<b>Retailoví klienti</b>							
Veľmi nízky	7 216 517	20 321	-	(612)	(203)	-	7 236 023
Nízky	1 633 296	20 184	-	(285)	(152)	-	1 653 043
Nížši – stredný	2 127 102	236 650	-	(2 513)	(4 464)	-	2 356 775
Stredný	215 816	193 164	-	(1 811)	(6 696)	-	400 473
Vyšši – stredný	101 355	152 583	-	(2 964)	(14 132)	-	236 842
Vysoký	7 379	118 839	-	(702)	(21 699)	-	103 817
Zlyhaný	-	-	273 847	-	-	(153 137)	120 710
Bez ratingu	7 508	203	-	-	-	-	7 711
	11 308 973	741 944	273 847	(8 887)	(47 346)	(153 137)	12 115 394

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Marec 2026 € '000	Hrubá hodnota			Opravné položky/rezervy			Čistá hodnota
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<b>Finančný majetok oceňovaný AC</b>							
Úvery poskytnuté klientom							
<b>Verejná správa</b>							
Veľmi nízky	126 876	655	-	(96)	-	-	127 435
Nízky	56 559	3 001	-	(23)	(4)	-	59 533
Nížši – stredný	735	-	-	(2)	-	-	733
Stredný	11 740	2 558	-	(8)	(24)	-	14 266
Vyšši – stredný	97 067	19 701	-	(275)	(391)	-	116 102
Vysoký	449	321	-	(17)	(25)	-	728
Zlyhaný	-	-	47	-	-	(10)	37
Bez ratingu	1 726 541	84	-	(759)	(6)	-	1 725 860
	<u>2 019 967</u>	<u>26 320</u>	<u>47</u>	<u>(1 180)</u>	<u>(450)</u>	<u>(10)</u>	<u>2 044 694</u>
Spolu úvery poskytnuté klientom	<u>20 090 023</u>	<u>1 845 522</u>	<u>416 793</u>	<u>(26 361)</u>	<u>(83 657)</u>	<u>(228 287)</u>	<u>22 014 033</u>
Spolu finančný majetok oceňovaný AC	<u>20 250 689</u>	<u>1 845 522</u>	<u>444 501</u>	<u>(26 361)</u>	<u>(83 657)</u>	<u>(232 901)</u>	<u>22 197 793</u>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere</b>							
Bez ratingu	1 296 098	-	-	(196)	-	-	1 295 902
<b>Úverové prísluby a finančné záruky</b>							
Pohľadávky voči bankám							
Veľmi nízky	9 594	-	-	-	-	-	9 594
Nížši – stredný	3 261	-	-	-	-	-	3 261
Stredný	-	-	-	-	-	-	-
Vyšši – stredný	185	-	-	-	-	-	185
Vysoký	205 804	-	-	(7)	-	-	205 797
Bez ratingu	1 922	5	-	-	-	-	1 927
	<u>220 766</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>(7)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>220 764</u>
Úvery poskytnuté klientom							
<b>Finančné korporácie</b>							
Veľmi nízky	149 827	15 010	-	(21)	(1)	-	164 815
Nízky	70 811	500	-	(22)	-	-	71 289
Nížši – stredný	1 413	-	-	(20)	-	-	1 393
Stredný	13 724	5	-	-	-	-	13 729
Vyšši – stredný	4	4	-	-	-	-	8
Bez ratingu	-	-	-	-	-	-	-
	<u>235 779</u>	<u>15 519</u>	<u>-</u>	<u>(63)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>251 234</u>
<b>Nefinančné korporácie</b>							
Veľmi nízky	1 639 278	227 471	-	(591)	(29)	-	1 866 129
Nízky	1 015 119	41 933	-	(250)	(35)	-	1 056 767
Nížši – stredný	797 017	105 243	-	(791)	(418)	-	901 051
Stredný	108 942	30 818	-	(288)	(154)	-	139 318
Vyšši – stredný	51 384	75 011	-	(1 145)	(2 461)	-	122 789
Veľmi vysoký	9	-	-	-	-	-	9
Zlyhaný	35	-	13 545	-	-	(6 191)	7 389
Bez ratingu	2 650	500	-	-	-	-	3 150
	<u>3 614 434</u>	<u>480 976</u>	<u>13 545</u>	<u>(3 065)</u>	<u>(3 097)</u>	<u>(6 191)</u>	<u>4 096 602</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Marec 2026 € '000	Hrubá hodnota			Rezervy			Čistá hodnota
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<b>Úverové prísluby a finančné záruky</b>							
Úvery poskytnuté klientom							
<b>Nefinančné korporácie – špecializované financovanie</b>							
Strong	174 115	303	-	(41)	-	-	174 377
Good	157 763	18 537	-	(98)	(61)	-	176 141
Satisfactory	386	-	-	(1)	-	-	385
	332 264	18 840	-	(140)	(61)	-	350 903
<b>Retailoví klienti</b>							
Veľmi nízky	339 373	7 757	-	(19)	(25)	-	347 086
Nízky	119 030	6 162	-	(9)	(17)	-	125 166
Nižší – stredný	241 734	56 499	-	(72)	(109)	-	298 052
Stredný	35 220	2 792	-	(47)	(34)	-	37 931
Vyšší – stredný	9 743	3 460	-	(48)	(183)	-	12 972
Vysoký	453	450	-	(11)	(26)	-	866
Zlyhaný	-	-	3 238	-	-	(153)	3 085
Bez ratingu	240	28	-	-	-	-	268
	745 793	77 148	3 238	(206)	(394)	(153)	825 426
<b>Verejná správa</b>							
Veľmi nízky	126 422	51 625	-	(17)	-	-	178 030
Nízky	34 678	2 592	-	(6)	-	-	37 264
Nižší – stredný	162	1 047	-	-	(1)	-	1 208
Stredný	8 258	710	-	(2)	-	-	8 966
Vyšší – stredný	19 955	2 798	-	(27)	(7)	-	22 719
Vysoký	28	74	-	(1)	-	-	101
Zlyhaný	-	-	6	-	-	-	6
Bez ratingu	67 814	20	-	(501)	-	-	67 333
	257 317	58 866	6	(554)	(8)	-	315 627
Spolu úvery poskytnuté klientom	5 185 587	651 349	16 789	(4 028)	(3 561)	(6 344)	5 839 792
Spolu finančný majetok oceňovaný AC	5 406 353	651 354	16 789	(4 035)	(3 561)	(6 344)	6 060 556

December 2025 € '000	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<b>Finančný majetok oceňovaný AC</b>							
Pohľadávky voči bankám							
Veľmi nízky	12 258	-	-	-	-	-	12 258
Nížši – stredný	-	-	-	-	-	-	-
Vysoký	170 331	-	-	-	-	-	170 331
Zlyhaný	-	-	37 111	-	-	(6 711)	30 400
Bez ratingu	86	-	-	-	-	-	86
	182 675	-	37 111	-	-	(6 711)	213 075
Úvery poskytnuté klientom							
<b>Finančné korporácie</b>							
Veľmi nízky	490 734	58 631	-	(37)	(6)	-	549 322
Nízky	245 882	-	-	(131)	-	-	245 751
Nížši – stredný	52 887	-	-	(156)	-	-	52 731
Stredný	290 057	44	-	(153)	(339)	-	289 609
Vyšši – stredný	25	60	-	-	(6)	-	79
Zlyhaný	-	-	2 549	-	-	(2 314)	235
Bez ratingu	554	-	-	(1)	-	-	553
	1 080 139	58 735	2 549	(478)	(351)	(2 314)	1 138 280
<b>Nefinančné korporácie</b>							
Veľmi nízky	1 684 660	30 900	-	(851)	(160)	-	1 714 549
Nízky	1 539 462	1 314	-	(458)	-	-	1 540 318
Nížši – stredný	1 465 211	243 767	-	(4 301)	(1 907)	-	1 702 770
Stredný	326 586	107 934	-	(1 265)	(1 896)	-	431 359
Vyšši – stredný	232 589	411 987	-	(7 441)	(48 551)	-	588 584
Veľmi vysoký	45	1	-	-	-	-	46
Zlyhaný	(5)	-	134 468	-	-	(73 165)	61 298
Bez ratingu	769	20	-	-	-	-	789
	5 249 317	795 923	134 468	(14 316)	(52 514)	(73 165)	6 039 713
<b>Nefinančné korporácie – špecializované financovanie</b>							
Strong	269 732	4 656	-	(162)	(118)	-	274 108
Good	376 140	23 561	-	(574)	(367)	-	398 760
Satisfactory	36 362	18 668	-	(316)	(782)	-	53 932
Weak	9 470	2 468	-	(365)	(193)	-	11 380
Zlyhaný	-	-	5 177	-	-	(3 876)	1 301
	691 704	49 353	5 177	(1 417)	(1 460)	(3 876)	739 481
<b>Retailoví klienti</b>							
Veľmi nízky	7 063 519	31 908	-	(594)	(317)	-	7 094 516
Nízky	1 579 134	19 878	-	(278)	(161)	-	1 598 573
Nížši – stredný	2 101 341	247 195	-	(2 483)	(4 757)	-	2 341 296
Stredný	226 587	194 553	-	(1 922)	(6 709)	-	412 509
Vyšši – stredný	103 405	148 332	-	(3 310)	(14 422)	-	234 005
Vysoký	9 662	117 983	-	(884)	(22 051)	-	104 710
Zlyhaný	-	-	266 104	-	-	(149 836)	116 268
Bez ratingu	17 647	206	-	-	-	-	17 853
	11 101 295	760 055	266 104	(9 471)	(48 417)	(149 836)	11 919 730

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

December 2025 € '000	Hrubá hodnota			Opravné položky/rezervy			Čistá hodnota
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<b>Finančný majetok oceňovaný AC</b>							
Úvery poskytnuté klientom							
<b>Verejná správa</b>							
Veľmi nízky	115 988	3 262	-	(108)	(4)	-	119 138
Nízky	51 700	2 182	-	(22)	(4)	-	53 856
Nižší – stredný	-	-	-	-	-	-	-
Stredný	11 498	2 794	-	(8)	(27)	-	14 257
Vyšší – stredný	93 853	20 150	-	(273)	(437)	-	113 293
Vysoký	442	328	-	(17)	(27)	-	726
Zlyhaný	-	-	-	-	-	-	-
Bez ratingu	1 690 300	93	-	(832)	(6)	-	1 689 555
	<u>1 963 781</u>	<u>28 809</u>	<u>-</u>	<u>(1 260)</u>	<u>(505)</u>	<u>-</u>	<u>1 990 825</u>
Spolu úvery poskytnuté klientom	<u>20 086 236</u>	<u>1 692 875</u>	<u>408 298</u>	<u>(26 942)</u>	<u>(103 247)</u>	<u>(229 191)</u>	<u>21 828 029</u>
Spolu finančný majetok oceňovaný AC	<u>20 268 911</u>	<u>1 692 875</u>	<u>445 409</u>	<u>(26 942)</u>	<u>(103 247)</u>	<u>(235 902)</u>	<u>22 041 104</u>
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere</b>							
Bez ratingu	1 419 309	-	-	(270)	-	-	1 419 039
<b>Úverové prísľuby a finančné záruky</b>							
Pohľadávky voči bankám							
Veľmi nízky	10 987	-	-	(1)	-	-	10 986
Nižší – stredný	-	-	-	-	-	-	-
Stredný	185	-	-	-	-	-	185
Vyšší – stredný	-	-	-	-	-	-	-
Vysoký	207 275	-	-	(7)	-	-	207 268
Bez ratingu	1 909	5	-	-	-	-	1 914
	<u>220 356</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>(8)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>220 353</u>
Úvery poskytnuté klientom							
<b>Finančné korporácie</b>							
Veľmi nízky	130 143	6 003	-	(19)	-	-	136 127
Nízky	73 710	-	-	(27)	-	-	73 683
Nižší – stredný	6 092	-	-	(25)	-	-	6 067
Stredný	28 588	505	-	-	(27)	-	29 066
Vyšší – stredný	-	3	-	-	-	-	3
Bez ratingu	167	-	-	-	-	-	167
	<u>238 700</u>	<u>6 511</u>	<u>-</u>	<u>(71)</u>	<u>(27)</u>	<u>-</u>	<u>245 113</u>
<b>Nefinančné korporácie</b>							
Veľmi nízky	1 631 567	144 342	-	(605)	(25)	-	1 775 279
Nízky	986 407	70 936	-	(264)	(4)	-	1 057 075
Nižší – stredný	706 992	120 044	-	(737)	(391)	-	825 908
Stredný	176 654	83 401	-	(298)	(651)	-	259 106
Vyšší – stredný	45 070	120 314	-	(1 129)	(4 395)	-	159 860
Veľmi vysoký	9	-	-	-	-	-	9
Zlyhaný	-	-	20 299	-	-	(10 152)	10 147
Bez ratingu	2 489	400	-	-	-	-	2 889
	<u>3 549 188</u>	<u>539 437</u>	<u>20 299</u>	<u>(3 033)</u>	<u>(5 466)</u>	<u>(10 152)</u>	<u>4 090 273</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

December 2025 € '000	Hrubá hodnota			Rezervy			Čistá hodnota
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<b>Úverové prísluby a finančné záruky</b>							
Úvery poskytnuté klientom							
<b>Nefinančné korporácie – špecializované financovanie</b>							
Strong	160 977	3 669	-	(38)	-	-	164 608
Good	150 071	18 033	-	(94)	(58)	-	167 952
Satisfactory	606	-	-	(2)	-	-	604
	311 654	21 702	-	(134)	(58)	-	333 164
<b>Retailoví klienti</b>							
Veľmi nízky	285 037	6 152	-	(15)	(18)	-	291 156
Nízky	100 455	5 196	-	(8)	(3)	-	105 640
Nižší – stredný	202 106	55 175	-	(61)	(103)	-	257 117
Stredný	25 623	3 313	-	(35)	(39)	-	28 862
Vyšší – stredný	6 668	4 925	-	(28)	(246)	-	11 319
Vysoký	1 096	674	-	(11)	(42)	-	1 717
Zlyhaný	-	-	3 414	-	-	(185)	3 229
Bez ratingu	211	58	-	-	-	-	269
	621 196	75 493	3 414	(158)	(451)	(185)	699 309
<b>Verejná správa</b>							
Veľmi nízky	101 795	1 981	-	(28)	-	-	103 748
Nízky	36 756	2 800	-	(7)	-	-	39 549
Nižší – stredný	-	-	-	-	-	-	-
Stredný	8 587	110	-	(3)	-	-	8 694
Vyšší – stredný	20 006	3 067	-	(30)	(8)	-	23 035
Vysoký	-	22	-	-	-	-	22
Zlyhaný	-	-	-	-	-	-	-
Bez ratingu	47 025	20	-	(178)	-	-	46 867
	214 169	8 000	-	(246)	(8)	-	221 915
Spolu úvery poskytnuté klientom	4 934 907	651 143	23 713	(3 642)	(6 010)	(10 337)	5 589 774
Spolu finančný majetok oceňovaný AC	5 155 263	651 148	23 713	(3 650)	(6 010)	(10 337)	5 810 127

## 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: nedostupné alebo nezistiteľné vstupné ceny 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:

### Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

### Pohľadávky voči 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.

### Nakúpené cenné papiere

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

### Záväzky voči bankám a vklady 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.

### Emitované dlhové cenné papiere

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

Marec 2026 € '000	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota
		V amorti- zovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
<b>Finančný majetok</b>								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	1 786 914	-	1 786 914	-	1 786 747	-	1 786 747
Finančný majetok oceňovaný								
FVTPL	8	-	202 177	202 177	141 232	60 945	-	202 177
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	105 025	105 025	-	105 025	-	105 025
Finančný majetok oceňovaný								
FVOCI	10	-	1 296 175	1 296 175	1 296 122	53	-	1 296 175
Finančný majetok oceňovaný AC	11							
Pohľadávky voči bankám		183 760	-	183 760	-	183 792	-	183 792
Úvery poskytnuté klientom		22 014 033	-	22 014 033	1 713 079	776 407	21 174 334	23 663 820
		<u>23 984 707</u>	<u>1 603 377</u>	<u>25 588 084</u>	<u>3 150 433</u>	<u>2 912 969</u>	<u>21 174 334</u>	<u>27 237 736</u>
<b>Finančné záväzky</b>								
Finančné záväzky								
oceňované FVTPL	8	-	62 233	62 233	-	62 233	-	62 233
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	62 961	62 961	-	62 961	-	62 961
Finančné záväzky								
oceňované AC	11							
Záväzky voči bankám		1 197 808	-	1 197 808	-	1 207 209	-	1 207 209
Vklady a úvery od klientov		18 171 986	-	18 171 986	-	18 194 687	-	18 194 687
Záväzky z lízingu		24 245	-	24 245	-	24 245	-	24 245
Podriadený dlh		300 348	-	300 348	-	307 621	-	307 621
Emitované dlhové cenné papiere		3 498 014	-	3 498 014	-	3 544 816	-	3 544 816
		<u>23 192 401</u>	<u>125 194</u>	<u>23 317 595</u>	<u>-</u>	<u>23 403 772</u>	<u>-</u>	<u>23 403 772</u>

December 2025 € '000	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota
		V amorti- zovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
<b>Finančný majetok</b>								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 144 599	-	2 144 599	-	2 144 446	-	2 144 446
Finančný majetok oceňovaný								
FVTPL	8	-	165 789	165 789	114 169	51 620	-	165 789
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	89 038	89 038	-	89 038	-	89 038
Finančný majetok oceňovaný								
FVOCI	10	-	1 419 326	1 419 326	1 419 148	178	-	1 419 326
Finančný majetok oceňovaný AC	11							
Pohľadávky voči bankám		213 075	-	213 075	-	212 249	-	212 249
Úvery poskytnuté klientom		21 828 029	-	21 828 029	1 677 807	764 371	21 247 108	23 689 286
		<u>24 185 703</u>	<u>1 674 153</u>	<u>25 859 856</u>	<u>3 211 124</u>	<u>3 261 902</u>	<u>21 247 108</u>	<u>27 720 134</u>
<b>Finančné záväzky</b>								
Finančné záväzky								
oceňované FVTPL	8	-	54 233	54 233	-	54 233	-	54 233
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	100 343	100 343	-	100 343	-	100 343
Finančné záväzky								
oceňované AC	11							
Záväzky voči bankám		1 154 208	-	1 154 208	-	1 159 692	-	1 159 692
Vklady a úvery od klientov		18 067 452	-	18 067 452	-	18 062 566	-	18 062 566
Záväzky z lízingu		22 147	-	22 147	-	22 147	-	22 147
Podriadený dlh		300 386	-	300 386	-	310 655	-	310 655
Emitované dlhové cenné papiere		4 007 222	-	4 007 222	-	4 074 558	-	4 074 558
		<u>23 551 415</u>	<u>154 576</u>	<u>23 705 991</u>	<u>-</u>	<u>23 784 194</u>	<u>-</u>	<u>23 784 194</u>

Počas rokov 2026 ani 2025 nenastali žiadne presuny medzi jednotlivými úrovňami.

## 6. Segmentové vykazovanie

Marec 2026 € '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Spolu vykazované segmenty	Ostatné	Spolu
Externé výnosy						
Úrokové a obdobné výnosy	121 613	74 039	29 575	225 227	423	225 650
Úrokové a obdobné náklady	(13 123)	(29 780)	(39 586)	(82 489)	(4 492)	(86 981)
Výnosy medzi segmentmi	(34 218)	(12 343)	34 932	(11 629)	11 629	-
Čisté úrokové výnosy	74 272	31 916	24 921	131 109	7 560	138 669
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	40 255	11 291	547	52 093	(566)	51 527
Čistý zisk z finančných operácií	1 337	1 650	7 845	10 832	-	10 832
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	-	-	778	778
Ostatné prevádzkové náklady	(3 640)	(385)	-	(4 025)	(1 563)	(5 588)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(12 208)	(3 234)	(231)	(15 673)	(22 135)	(37 808)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(22 735)	(22 735)
Odpisy nehmotného majetku	(1 048)	(86)	(3)	(1 137)	(4 690)	(5 827)
Odpisy hmotného majetku	(494)	(3)	-	(497)	(2 397)	(2 894)
<b>Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením</b>	<b>98 474</b>	<b>41 149</b>	<b>33 079</b>	<b>172 702</b>	<b>(45 748)</b>	<b>126 954</b>
Čistý zisk z modifikácií	-	-	-	-	(8)	(8)
Rezervy*	-	-	-	-	(45)	(45)
Opravné položky a rezervy na úverové prísluby a finančné záruky	(15 084)	25 750	550	11 216	4 106	15 322
Čistý zisk/(strata) vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	1 948	36	-	1 984	-	1 984
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>85 338</b>	<b>66 935</b>	<b>33 629</b>	<b>185 902</b>	<b>(41 695)</b>	<b>144 207</b>
Majetok v rámci segmentu	12 567 052	7 902 092	4 843 265	25 312 409	672 609	25 985 018
Závazky v rámci segmentu	11 377 007	7 260 303	4 443 238	23 080 548	412 735	23 493 283

\* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

Marec 2025 € '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Spolu vykazované segmenty	Ostatné	Spolu
Externé výnosy						
Úrokové a obdobné výnosy	115 095	86 152	39 494	240 741	476	241 217
Úrokové a obdobné náklady	(14 881)	(34 990)	(35 806)	(85 677)	(4 792)	(90 469)
Výnosy medzi segmentmi	(27 834)	(14 558)	28 152	(14 240)	14 240	-
Čisté úrokové výnosy	72 380	36 604	31 840	140 824	9 924	150 748
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	36 691	12 273	115	49 079	(599)	48 480
Čistý zisk z finančných operácií	1 410	1 906	(1 111)	2 205	-	2 205
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	-	-	771	771
Ostatné prevádzkové náklady	(3 868)	(169)	-	(4 037)	(1 554)	(5 591)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(11 987)	(3 032)	(221)	(15 240)	(21 599)	(36 839)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(21 782)	(21 782)
Odpisy nehmotného majetku	(1 120)	(78)	(3)	(1 201)	(4 656)	(5 857)
Odpisy hmotného majetku	(455)	(7)	-	(462)	(2 498)	(2 960)
<b>Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením</b>	<b>93 051</b>	<b>47 497</b>	<b>30 620</b>	<b>171 168</b>	<b>(41 993)</b>	<b>129 175</b>
Čistý zisk z modifikácií	-	-	-	-	(34)	(34)
Rezervy*	-	-	-	-	194	194
Opravné položky a rezervy na úverové prísluby a finančné záruky	(17 790)	8 035	1 129	(8 626)	-	(8 626)
Čistý zisk/(strata) vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	(30)	33	-	3	-	3
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>75 231</b>	<b>55 565</b>	<b>31 749</b>	<b>162 545</b>	<b>(41 833)</b>	<b>120 712</b>
Majetok v rámci segmentu	11 851 159	7 863 191	4 654 973	24 369 323	633 063	25 002 386
Závazky v rámci segmentu	10 764 871	7 247 578	4 160 059	22 172 508	510 192	22 682 700

\* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

## 7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	Marec 2026	December 2025
<b>Pokladničná hotovosť</b>	286 403	287 605
<b>Zostatky v centrálnych bankách</b>		
Povinné minimálne rezervy	171 726	163 204
Termínované vklady so splatnosťou do 90 dní	525 821	831 407
Úvery a pôžičky		
so zmluvnou splatnosťou do 90 dní	771 798	825 233
Opravné položky	(7)	(8)
	<u>1 469 338</u>	<u>1 819 836</u>
<b>Pohľadávky voči ostatným bankám</b>		
Bežné účty	31 173	37 158
<b>Spolu peniaze a peňažné ekvivalenty</b>	<u>1 786 914</u>	<u>2 144 599</u>

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

€ '000	Marec 2026	December 2025
<b>Finančný majetok držaný na obchodovanie</b>		
Deriváty na obchodovanie	60 072	50 612
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	140 766	113 636
	<u>200 838</u>	<u>164 248</u>
<b>Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL</b>		
Akcie	1 339	1 541
<b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>		
Deriváty na obchodovanie	62 233	54 233

Akcie v položke „Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ zahŕňajú podiely v spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A. v hodnote 466-tisíc eur (31. decembra 2025: 533-tisíc eur), ktoré sú súčasťou motivačného plánu skupiny v súlade s platnými pravidlami odmeňovania podľa kapitálových smerníc EÚ (CRD V a od roku 2026 CRD VI). Banka si nezvolila možnosť vykazovať ich v portfóliu „Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku“.

€ '000	Marec 2026		December 2025	
	Pohľadávky	Záväzky	Pohľadávky	Záväzky
<b>Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota</b>				
Nástroje úrokovej miery				
Forwardy a swapy	56 838	55 804	45 417	45 285
Opcie	60	57	52	50
	<u>56 898</u>	<u>55 861</u>	<u>45 469</u>	<u>45 335</u>
Menové nástroje				
Forwardy a swapy	2 283	2 282	3 763	4 318
Opcie	487	488	571	574
	<u>2 770</u>	<u>2 770</u>	<u>4 334</u>	<u>4 892</u>
Akciové a komoditné nástroje				
Akciové opcie	333	3 537	456	3 659
Komoditné forwardy a swapy	71	65	353	347
	<u>404</u>	<u>3 602</u>	<u>809</u>	<u>4 006</u>
<b>Spolu deriváty na obchodovanie v reálnej hodnote</b>	<u>60 072</u>	<u>62 233</u>	<u>50 612</u>	<u>54 233</u>

€ '000	Marec 2026		December 2025	
	Pohľadávky	Závazky	Pohľadávky	Závazky
<b>Deriváty na obchodovanie – nominálna hodnota</b>				
Nástroje úrokovej miery				
Forwardy a swapy	3 102 478	3 102 478	2 020 453	2 020 453
Opcie	291 329	291 329	292 080	292 080
Futures	503 467	503 467	-	-
	<u>3 897 274</u>	<u>3 897 274</u>	<u>2 312 533</u>	<u>2 312 533</u>
Menové nástroje				
Forwardy a swapy	571 571	572 328	468 485	469 191
Opcie	77 574	77 574	80 634	80 634
	<u>649 145</u>	<u>649 902</u>	<u>549 119</u>	<u>549 825</u>
Akciové a komoditné nástroje				
Akciové opcie	810	38 839	718	38 747
Komoditné forwardy a swapy	4 788	4 788	3 840	3 840
	<u>5 598</u>	<u>43 627</u>	<u>4 558</u>	<u>42 587</u>
Spolu deriváty na obchodovanie v nominálnej hodnote	<u>4 552 017</u>	<u>4 590 803</u>	<u>2 866 210</u>	<u>2 904 945</u>

## 9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

€ '000	Marec 2026		December 2025	
	Pohľadávky	Závazky	Pohľadávky	Závazky
Zabezpečovanie peňažných tokov súvisiacich s menovým rizikom	-	-	-	557
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokovým sadzieb, menovým a inflačným rizikom	105 025	62 961	89 038	99 786
	<u>105 025</u>	<u>62 961</u>	<u>89 038</u>	<u>100 343</u>

### 9.1. Zabezpečenie peňažných tokov súvisiacich s menovým rizikom

K 31. marcu 2026 banka nevyužívala žiadne deriváty na zabezpečenie peňažných tokov.

K 31. decembru 2025 banka používala tri menové forwardy na zabezpečenie menového rizika očakávanej budúcej transakcie pri prevode hospodárskeho výsledku pobočky Praha v sume 527 439-tisíc CZK. Splatnosť týchto zabezpečovacích nástrojov bola 14. januára 2026.

Marec 2026 € '000	Reálna hodnota		Nominálna hodnota		Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky		
<b>Mikro zabezpečenie</b>						
Menové nástroje						
Forwardy a swapy						
Zabezpečenie peňažných tokov v cudzej mene	-	-	-	-	-	-

December 2025 € '000	Reálna hodnota		Nominálna hodnota		Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky		
<b>Mikro zabezpečenie</b>						
Menové nástroje						
Forwardy a swapy						
Zabezpečenie peňažných tokov v cudzej mene	-	557	21 200	21 762	(594)	-

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

Marec 2026 € '000	Reálna hodnota		Nominálna hodnota		Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky		
<b>Mikro zabezpečenie</b>						
Nástroje úrokovej miery						
<b>Forwardy a swapy</b>						
Zabezpečenie dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI	27 727	22 670	1 225 234	1 225 234	(6 874)	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	517	896	118 229	118 229	1 179	-
Zabezpečenie prijatých úverov od ostatných bánk	-	696	50 000	50 000	207	4
Zabezpečenie krytých dlhopisov	296	17 824	2 353 094	2 353 094	(15 719)	-
Zabezpečenie dlhových cenných papierov oceňovaných AC	44 119	2 146	1 681 311	1 681 311	20 387	-
Menové nástroje						
<b>Forwardy a swapy</b>						
Zabezpečenie korporátnych úverov	5 093	-	166 070	160 724	(8)	-
Zabezpečenie dlhových cenných papierov oceňovaných AC	4 562	6 106	438 384	436 475	191	-
<b>Portfóliové zabezpečenie</b>						
Nástroje úrokovej miery						
<b>Forwardy a swapy</b>						
Zabezpečenie hypoték	22 695	2 925	2 441 000	2 441 000	27 890	654
Zabezpečenie bežných účtov	16	9 698	989 700	989 700	(8 744)	(32)

December 2025 € '000	Reálna hodnota		Nominálna hodnota		Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky		
<b>Mikro zabezpečenie</b>						
Nástroje úrokovej miery						
<b>Forwardy a swapy</b>						
Zabezpečenie dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI	40 899	34 247	1 596 011	1 596 011	(2 133)	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	-	2 006	143 707	143 707	(3 363)	34
Zabezpečenie prijatých úverov od ostatných bánk	-	1 203	50 000	50 000	1 252	16
Zabezpečenie krytých dlhopisov	10 791	15 984	3 718 094	3 718 094	(3 301)	-
Zabezpečenie dlhových cenných papierov oceňovaných AC	20 656	6 428	1 681 670	1 681 670	43 800	-
Menové nástroje						
<b>Forwardy a swapy</b>						
Zabezpečenie korporátnych úverov	7 998	-	166 070	157 277	(1 056)	-
Zabezpečenie dlhových cenných papierov oceňovaných AC	7 801	9 781	438 384	436 974	1 431	-
<b>Portfóliové zabezpečenie</b>						
Nástroje úrokovej miery						
<b>Forwardy a swapy</b>						
Zabezpečenie hypoték	880	29 102	2 083 000	2 083 000	13 228	329
Zabezpečenie bežných účtov	13	1 035	111 000	111 000	1 098	(98)

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú takéto:

Marec 2026 € '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpečovacieho vzťahu
<b>Mikro zabezpečenie</b>					
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI</b>					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI		1 197 174	-	6 874	142
<b>Finančný majetok oceňovaný AC</b>					
Korporátne úvery	Úvery poskytnuté klientom	284 299	(671)	(1 171)	(217)
Dlhové cenné papiere oceňované AC	Úvery poskytnuté klientom	2 084 548	(43 795)	(20 578)	-
<b>Finančné záväzky oceňované AC</b>					
Úvery od ostatných bánk	Záväzky voči bankám	50 000	(685)	203	-
Kryté dlhopisy*	Emitované dlhové cenné papiere	2 874 777	(27 109)	(15 719)	(48 399)

**Portfóliové zabezpečenie**

<b>Finančný majetok oceňovaný AC</b>					
Hypotéky	Úvery poskytnuté klientom	2 441 000	(28 902)	(27 236)	2 044
<b>Finančné záväzky oceňované AC</b>					
Bežné účty	Vklady a úvery od klientov	989 700	(10 352)	(8 712)	(3 830)

\* 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 2025 € '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpečovacieho vzťahu
<b>Mikro zabezpečenie</b>					
<b>Finančný majetok oceňovaný FVOCI</b>					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI		1 336 364	-	2 133	144
<b>Finančný majetok oceňovaný AC</b>					
Korporátne úvery	Úvery poskytnuté klientom	309 778	2	4 453	(240)
Dlhové cenné papiere oceňované AC	Úvery poskytnuté klientom	2 194 013	(23 716)	(45 231)	-
<b>Finančné záväzky oceňované AC</b>					
Úvery od ostatných bánk	Záväzky voči bankám	50 000	(887)	1 236	-
Kryté dlhopisy*	Emitované dlhové cenné papiere	3 696 372	(16 796)	(3 301)	(47 887)

**Portfóliové zabezpečenie**

<b>Finančný majetok oceňovaný AC</b>					
Hypotéky	Úvery poskytnuté klientom	2 083 000	4 504	(12 899)	(3 242)
<b>Finančné záväzky oceňované AC</b>					
Bežné účty	Vklady a úvery od klientov	111 000	(1 387)	1 196	(4 383)

\* 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. Splatnosť nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov určených na zabezpečenie reálnej hodnoty a priemerné úrokové sadzby:

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

€ '000	Marec 2026	December 2025
<b>Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie</b>	1 182 590	1 304 164
<i>z toho dlhové cenné papiere Talianska</i>	<i>167 869</i>	<i>164 140</i>
<b>Dlhové cenné papiere bánk</b>	113 312	114 875
<b>Akcie</b>		
Intesa Sanpaolo S.p.A.	95	109
S.W.I.F.T.	178	178
Spolu akcie	<u>273</u>	<u>287</u>
Spolu finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	<u>1 296 175</u>	<u>1 419 326</u>

K 31. marcu 2026 dlhové cenné papiere v celkovej nominálnej hodnote 60 000-tisíc eur boli založené bankou na zabezpečenie transakcií (k 31. decembru 2025: 60 000-tisíc eur). Tieto dlhové cenné papiere 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.	Marec 2026	December 2025
<b>Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní</b>			
<b>Úvery a pôžičky so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní</b>			
poskytnuté centrálnym bankám		73	86
poskytnuté ostatným bankám		<u>27 708</u>	<u>37 289</u>
<b>Peňažné zabezpečenie</b>		160 593	182 411
<b>Opravné položky</b>	21	<u>(4 614)</u>	<u>(6 711)</u>
		<u>183 760</u>	<u>213 075</u>

## 11.2. Úvery poskytnuté klientom

€ '000	Marec 2026			December 2025		
	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
<b>Finančné korporácie</b>						
Úvery	1 131 829	(704)	1 131 125	923 545	(3 013)	920 532
Hypotéky	35	-	35	-	-	-
Prečerpania	92	(1)	91	46	(2)	44
Kreditné karty	31	-	31	24	-	24
Faktoring	13 464	(2)	13 462	10 082	(5)	10 077
Dlhové cenné papiere	54 867	(10)	54 857	207 695	(123)	207 572
Lízing	18	-	18	31	-	31
	<u>1 200 336</u>	<u>(717)</u>	<u>1 199 619</u>	<u>1 141 423</u>	<u>(3 143)</u>	<u>1 138 280</u>
<b>Nefinančné korporácie</b>						
Úvery	4 839 471	(80 673)	4 758 798	5 146 668	(96 291)	5 050 377
Hypotéky	5 030	(216)	4 814	5 397	(216)	5 181
Prečerpania	972 084	(37 140)	934 944	939 015	(40 602)	898 413
Kreditné karty	6 123	(430)	5 693	5 551	(362)	5 189
Faktoring	117 821	(1 247)	116 574	127 890	(1 431)	126 459
Dlhové cenné papiere	709 228	(391)	708 837	558 984	(843)	558 141
Lízing	131 147	(6 481)	124 666	142 437	(7 003)	135 434
	<u>6 780 904</u>	<u>(126 578)</u>	<u>6 654 326</u>	<u>6 925 942</u>	<u>(146 748)</u>	<u>6 779 194</u>
<b>Retailoví klienti</b>						
Úvery	1 542 017	(137 604)	1 404 413	1 552 489	(136 083)	1 416 406
Hypotéky	10 612 809	(65 295)	10 547 514	10 399 712	(65 064)	10 334 648
Prečerpania	74 779	(4 103)	70 676	74 596	(4 139)	70 457
Kreditné karty	89 719	(1 921)	87 798	94 477	(1 927)	92 550
Faktoring	27	-	27	1	-	1
Lízing	5 413	(447)	4 966	6 179	(511)	5 668
	<u>12 324 764</u>	<u>(209 370)</u>	<u>12 115 394</u>	<u>12 127 454</u>	<u>(207 724)</u>	<u>11 919 730</u>
<b>Verejná správa</b>						
Úvery	435 998	(1 375)	434 623	342 269	(1 498)	340 771
Prečerpania	4 343	(7)	4 336	2 501	(3)	2 498
Kreditné karty	53	-	53	33	-	33
Faktoring	4 651	(1)	4 650	-	-	-
Dlhové cenné papiere	1 600 544	(257)	1 600 287	1 646 957	(263)	1 646 694
Lízing	745	-	745	830	(1)	829
	<u>2 046 334</u>	<u>(1 640)</u>	<u>2 044 694</u>	<u>1 992 590</u>	<u>(1 765)</u>	<u>1 990 825</u>
Spolu úvery poskytnuté klientom	<u>22 352 338</u>	<u>(338 305)</u>	<u>22 014 033</u>	<u>22 187 409</u>	<u>(359 380)</u>	<u>21 828 029</u>

## 11.3. Závazky voči bankám

€ '000	Marec 2026	December 2025
<b>Vklady v centrálnych bankách</b>		
Bežné účty	1 703	812
<b>Vklady v ostatných bankách</b>		
Bežné účty	24 636	15 963
Termínované vklady	4 316	6 627
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	1 106 050	1 107 896
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	(685)	(887)
Prijaté peňažné zabezpečenie	61 750	23 772
Ostatné vklady	38	25
	<u>1 196 105</u>	<u>1 153 396</u>
Spolu záväzky voči bankám	<u>1 197 808</u>	<u>1 154 208</u>

## 11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	Marec 2026	December 2025
Bežné účty	10 484 472	10 696 139
Termínované vklady	6 316 986	6 545 698
Vklady vlády a samospráv	1 149 984	639 721
Sporiace účty	77 210	80 481
Ostatné vklady	143 334	105 413
	<u>18 171 986</u>	<u>18 067 452</u>

## 11.5. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	Marec 2026	December 2025
Kryté dlhopisy	698 745	1 274 833
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	<u>2 874 777</u>	<u>2 797 073</u>
	3 573 522	4 071 906
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	(27 109)	(16 796)
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	<u>(48 399)</u>	<u>(47 888)</u>
	<u>3 498 014</u>	<u>4 007 222</u>

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

€ '000	Marec 2026	December 2025
<b>Finančný majetok oceňovaný AC</b>		
Úvery poskytnuté klientom		
<b>Retailoví klienti</b>		
Hypotéky	(26 858)	1 262
<b>Finančné záväzky oceňované AC</b>		
Vklady a úvery od klientov	(14 182)	(5 770)

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

Marec 2026 € '000	Podiel	Obstarávacía cena	Opravné položky	Účtovná hodnota
VÚB Generali d.s.s., a.s. („VÚB Generali“)	55,26%	25 195	-	25 195
VÚB Operating Leasing, a.s. („VÚB Operating Leasing“)	100,00%	3 500	(3 500)	-
Monilogi, s.r.o. („Monilogi“)	33,00%	2 549	(767)	1 782
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o. („SBCB“)	33,33%	3	-	3
		<u>31 247</u>	<u>(4 267)</u>	<u>26 980</u>

December 2025 € '000	Podiel	Obstarávacía cena	Opravné položky	Účtovná hodnota
VÚB Generali d.s.s., a.s. („VÚB Generali“)	55,26%	25 195	-	25 195
VÚB Operating Leasing, a.s. („VÚB Operating Leasing“)	100,00%	3 500	(3 500)	-
Monilogi, s.r.o. („Monilogi“)	33,00%	2 549	(767)	1 782
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o. („SBCB“)	33,33%	3	-	3
		<u>31 247</u>	<u>(4 267)</u>	<u>26 980</u>

VÚB Generali a VÚB Operating Leasing sú dcérske spoločnosti so sídlom v Slovenskej republike. Monilogi je spoločný podnik banky so sídlom v Slovenskej republike. SBCB je pridružený podnik banky so sídlom v Slovenskej republike.

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

€ '000	Marec 2026			December 2025		
	Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu	Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	68 644	18 650	87 294	68 569	17 683	86 252
Zariadenia	4 712	-	4 712	4 799	-	4 799
Ostatný hmotný majetok	1 597	5 126	6 723	1 484	4 087	5 571
Obstaranie	5 831	-	5 831	9 366	-	9 366
	<u>80 784</u>	<u>23 776</u>	<u>104 560</u>	<u>84 218</u>	<u>21 770</u>	<u>105 988</u>

Marec 2026 € '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
<b>Ocenenie</b>					
1. január	122 277	30 353	26 034	9 366	188 030
Presun do ostatného majetku	-	-	-	-	-
Prírastky	2 560	-	1 437	336	4 333
Úbytky	(3 168)	(951)	(403)	-	(4 522)
Transfery	3 445	208	218	(3 871)	-
Kurzové rozdiely	(14)	(1)	-	-	(15)
31. marec	<u>125 100</u>	<u>29 609</u>	<u>27 286</u>	<u>5 831</u>	<u>187 826</u>
<b>Oprávky</b>					
1. január	(36 025)	(25 554)	(20 463)	-	(82 042)
Presun do ostatného majetku	-	-	-	-	-
Odpisy za obdobie	(2 096)	(295)	(503)	-	(2 894)
Úbytky	312	951	403	-	1 666
Kurzové rozdiely	3	1	-	-	4
31. marec	<u>(37 806)</u>	<u>(24 897)</u>	<u>(20 563)</u>	<u>-</u>	<u>(83 266)</u>
<b>Opravné položky (pozn. 21)</b>					
1. január	-	-	-	-	-
31. marec	-	-	-	-	-
<b>Účtovná hodnota</b>					
1. január	86 252	4 799	5 571	9 366	105 988
31. marec	<u>87 294</u>	<u>4 712</u>	<u>6 723</u>	<u>5 831</u>	<u>104 560</u>

## 15. Nehmotný majetok

Marec 2026 € '000	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>				
1. január	398 555	10 730	36 323	445 608
Prírastky	-	-	2 844	2 844
Transfery	17 542	-	(17 542)	-
Kurzové rozdiely	(11)	-	-	(11)
31. marec	<u>416 086</u>	<u>10 730</u>	<u>21 625</u>	<u>448 441</u>
<b>Oprávky</b>				
1. január	(334 732)	(10 524)	-	(345 256)
Odpisy za obdobie	(5 825)	(2)	-	(5 827)
Kurzové rozdiely	10	-	-	10
31. marec	<u>(340 547)</u>	<u>(10 526)</u>	<u>-</u>	<u>(351 073)</u>
<b>Účtovná hodnota</b>				
1. január	63 823	206	36 323	100 352
31. marec	<u>75 539</u>	<u>204</u>	<u>21 625</u>	<u>97 368</u>

## 16. Goodwill

€ '000	Marec 2026	December 2025
Retailové bankovníctvo	18 871	18 871
Korporátne bankovníctvo	10 434	10 434
	<u>29 305</u>	<u>29 305</u>

## 17. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané zo všetkých dočasných rozdielov za použitia daňovej sadzby vo výške 24 % (31. december 2025: 24 %) takto:

Marec 2026 € '000	1. január	Zisk/(strata)	Vlastné imanie	Kurzové rozdiely	31. marec
Derivátové finančné nástroje – CF Hedge	134	-	(134)	-	-
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(558)	(2 186)	2 155	-	(589)
Finančný majetok oceňovaný AC					
Pohľadávky voči bankám	1 595	(515)	-	-	1 080
Úvery poskytnuté klientom	69 784	(7 373)	-	-	62 411
Hmotný majetok	(15 830)	(485)	-	-	(16 315)
Nehmotný majetok	266	-	-	-	266
Ostatný majetok	1 791	48	-	-	1 839
Finančné záväzky oceňované AC					
Záväzky z lízingu	5 292	505	-	-	5 797
Rezervy	4 569	(1 264)	-	-	3 305
Ostatné záväzky	17 295	411	-	-	17 706
Ostatné	(5 478)	4 930	452	(6)	(102)
	<u>78 860</u>	<u>(5 929)</u>	<u>2 473</u>	<u>(6)</u>	<u>75 398</u>

## 18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	Marec 2026	December 2025
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		63 564	26 807
Technické zhodnotenie na prenanatom majetku		10 056	7 568
Náklady a príjmy budúcich období		9 538	10 827
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		4 846	1 453
Ostatné daňové pohľadávky		2 626	1 148
Zásoby		761	427
Ostatné		144	332
Opravné položky	21	(3 202)	(3 764)
		<u>88 333</u>	<u>44 798</u>

## 19. Rezervy

€ '000	Pozn.	Marec 2026	December 2025
Rezervy na úverové prísluby a finančné záruky	21	13 940	19 997
Súdne spory	23	6 930	6 885
Rezerva na reštrukturalizáciu		400	400
		<u>21 270</u>	<u>27 282</u>

Marec 2026 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	Kurzové rozdiely	31. marec
Súdne spory	23	6 885	45	-	-	6 930
Rezerva na reštrukturalizáciu	29	400	-	-	-	400
		<u>7 285</u>	<u>45</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7 330</u>

## 20. Ostatné záväzky

€ '000	Marec 2026	December 2025
Rôzni veritelia	55 947	53 020
Zúčtovanie so zamestnancami	44 676	38 073
Záväzky z DPH a z ostatných daní	4 908	6 626
Odstupné a pracovné jubileá	4 862	4 862
Výdavky a výnosy budúcich období	7 359	4 039
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	2 468	2 492
Plán odmeňovania akciami	466	533
Investičné certifikáty	456	455
Ostatné	47 458	13 535
	<u>168 600</u>	<u>123 635</u>

## 21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na úverové prísluby a finančné záruky

Marec 2026 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné	31. marec
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		270	(18)	(56)	-	-	196
Finančný majetok oceňovaný AC	11						
Pohľadávky voči bankám		6 711	(2 097)	-	-	-	4 614
Pohľadávky voči klientom		359 380	(7 090)	(13 998)	13	-	338 305
Opravné položky podľa IFRS 9		366 361	(9 205)	(14 054)	13	-	343 115
Úverové prísluby a finančné záruky	19	19 997	(6 061)	-	4	-	13 940
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		386 358	(15 266)	(14 054)	17	-	357 055
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		4 267	-	-	-	-	4 267
Spolu opravné položky a rezervy na úverové prísluby a finančné záruky		<u>390 625</u>	<u>(15 266)</u>	<u>(14 054)</u>	<u>17</u>	<u>-</u>	<u>361 322</u>

## 22. Vlastné imanie

€ '000	Marec 2026	December 2025
<b>Základné imanie – schválené, vydané a splatené</b>		
80 dodatočných kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 1 milión eur, neobchodované	80 000	80 000
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 eur, neobchodované	295 426	295 426
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,20 eur, neobchodované	135 393	135 393
	<u>510 819</u>	<u>510 819</u>
<b>Emisné ážio</b>	13 719	13 719
<b>Rezervné fondy</b>	120 724	127 291
<b>Ostatné kapitálové fondy</b>	8 464	8 464
<b>Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)</b>	<u>1 473 268</u>	<u>1 473 288</u>
	<u>2 126 994</u>	<u>2 133 581</u>

€ '000	Marec 2026	Marec 2025
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom	96 165	74 425

## 22.1. Riadenie kapitálu

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 ani procesoch.

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

€ '000	Marec 2026	December 2025
<b>Základný kapitál (Tier 1)</b>		
Základné imanie	510 819	510 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 473 268	1 473 288
Oprávnený zisk alebo (strata)	80 573	80 573
Zákonný rezervný fond	102 164	102 164
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	18 560	25 127
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(85)	(143)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(90 379)	(105 031)
(-) Nedostatočné pokrytie nevykonných expozícií	(4 864)	(4 594)
	<u>2 112 239</u>	<u>2 104 386</u>
<b>Dodatkový kapitál (Tier 2)</b>		
IRB prebytok rezerv od očakávaných prípustných strát	44 507	44 507
Podriadený dlh	139 094	139 094
	<u>183 600</u>	<u>183 600</u>
<b>Celkový regulatórny kapitál</b>	<u>2 295 839</u>	<u>2 287 986</u>

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

€ '000	Marec 2026	December 2025
Nerozdelený zisk	1 838 009	1 741 864
Čistý zisk za obdobie	(96 165)	(268 576)
	<u>1 741 844</u>	<u>1 473 288</u>

€ '000	Marec 2026		December 2025	
		Požiadavka		Požiadavka
Tier 1 kapitál	2 112 239	854 445	2 104 386	830 383
Tier 2 kapitál	153 476	153 476	183 600	183 600
<b>Celkový regulatórny kapitál</b>	<b>2 265 715</b>	<b>854 445</b>	<b>2 287 986</b>	<b>830 383</b>
<b>Rizikovo vážené aktíva spolu</b>	<b>10 680 564</b>	<b>10 680 564</b>	<b>10 379 785</b>	<b>10 379 785</b>
Kapitálová primeranosť CET 1	19,78%	12,09%	20,27%	12,09%
Celková kapitálová primeranosť	21,21%	16,25%	22,04%	16,25%

Na základe rozhodnutia jediného akcionára zo dňa 9. apríla 2026 bolo schválené nasledovné rozdelenie zisku za rok 2025:

€ '000	
Dividendy akcionárom	188 003
Nerozdelený zisk	<u>80 573</u>
	<u>268 576</u>

## 23. Podsúvahové položky

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

€ '000	Marec 2026	December 2025
Vydané záruky	1 226 127	1 184 736
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	4 848 369	4 645 388
<i>z toho odvolateľné</i>	<u>1 450 004</u>	<u>1 403 946</u>
	<u>6 074 496</u>	<u>5 830 124</u>

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

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

### 23.2. Súdne spory

V rámci svojej bežnej činnosti banka podlieha niekoľkým súdnym sporom. Banka preskúmala stav týchto súdnych sporov k 31. marcu 2026 a vykázala rezervy vo výške 6 930-tisíc eur (31. december 2025: 6 885-tisíc eur) (pozn. 19). Banka bude aj naďalej obhajovať svoju pozíciu v súvislosti s každým z týchto súdnych konaní.

Okrem súdnych sporov, ktoré sú pokryté rezervami, banka eviduje k 31. marcu 2026 podmienené záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 27 000-tisíc eur (31. december 2025: 26 800-tisíc eur). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči VÚB skupine, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany banky.

## 24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	Marec 2026	Marec 2025
<b>Úrokové a obdobné výnosy</b>		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	954	1 140
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	8 652	7 766
Finančný majetok oceňovaný AC		
Pohľadávky voči bankám	11 987	18 038
Úvery poskytnuté klientom	209 860	207 450
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(5 803)	6 823
	<u>225 650</u>	<u>241 217</u>
<b>Úrokové a obdobné náklady</b>		
Finančné záväzky oceňované AC		
Záväzky voči bankám	(10 733)	(9 799)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(46 729)	(52 991)
Záväzky z lízingu	(141)	(93)
Emitované dlhové cenné papiere	(22 291)	(19 400)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(7 087)	(8 171)
Úrokové náklady na aktíva	-	(15)
	<u>(86 981)</u>	<u>(90 469)</u>
Spolu čisté úrokové výnosy	<u><u>138 669</u></u>	<u><u>150 748</u></u>

€ '000	Marec 2026	Marec 2025
<b>Úrokové a obdobné výnosy</b>		
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	223 279	238 167
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného lízingu	1 417	1 910
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL	954	1 140
	<u>225 650</u>	<u>241 217</u>

€ '000	Marec 2026	Marec 2025
<b>Čisté úrokové a obdobné výnosy</b>		
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	8 652	7 766
Finančný majetok oceňovaný AC	<u>220 430</u>	<u>225 473</u>
	229 082	233 239
Finančné záväzky oceňované AC	(79 753)	(82 190)

## 25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Marec 2026 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Central Treasury	Ostatné	Spolu
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>					
Bežné účty	11 986	831	-	4	12 821
Nepriame vklady	11 407	11	-	-	11 418
Karty	8 914	267	-	16	9 197
Úvery	3 802	2 351	-	9	6 162
Poistenie	5 892	159	-	-	6 051
Platby a riadenie hotovosti	3 126	2 534	-	-	5 660
Obchodné financovanie	6	1 756	517	4	2 283
Štruktúrované obchody	-	1 925	-	-	1 925
Faktoring	9	496	-	-	505
Ostatné	303	1 451	1 427	-	3 181
	<u>45 445</u>	<u>11 781</u>	<u>1 944</u>	<u>33</u>	<u>59 203</u>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>					
Karty	(4 555)	(31)	-	-	(4 586)
Platby a riadenie hotovosti	(558)	(2 032)	-	-	(2 590)
Bežné účty	-	-	(492)	(136)	(628)
Faktoring	(1)	(138)	-	-	(139)
Obchodné financovanie	-	-	-	(39)	(39)
Poistenie	(14)	-	-	-	(14)
Úvery	-	-	-	-	-
Ostatné	(62)	(7)	(905)	(424)	(1 398)
	<u>(5 190)</u>	<u>(2 208)</u>	<u>(1 397)</u>	<u>(599)</u>	<u>(9 394)</u>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15</b>					
	40 255	9 573	547	(566)	49 809
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	1 718	-	-	1 718
<b>Spolu čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<u>40 255</u>	<u>11 291</u>	<u>547</u>	<u>(566)</u>	<u>51 527</u>

Marec 2025 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Central Treasury	Ostatné	Spolu
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>					
Bežné účty	11 641	856	-	3	12 500
Nepriame vklady	9 834	9	-	-	9 843
Karty	8 930	235	-	13	9 178
Úvery	2 249	2 118	-	7	4 374
Poistenie	5 721	203	-	1	5 925
Platby a riadenie hotovosti	3 703	2 707	-	-	6 410
Obchodné financovanie	8	1 780	509	-	2 297
Štruktúrované obchody	-	3 659	-	-	3 659
Faktoring	11	498	-	-	509
Ostatné	330	1 119	233	-	1 682
	<u>42 427</u>	<u>13 184</u>	<u>742</u>	<u>24</u>	<u>56 377</u>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>					
Karty	(4 790)	(26)	-	-	(4 816)
Platby a riadenie hotovosti	(591)	(2 040)	-	-	(2 631)
Bežné účty	-	-	(445)	(157)	(602)
Faktoring	(1)	(147)	-	-	(148)
Obchodné financovanie	-	-	-	-	-
Poistenie	(156)	-	-	-	(156)
Úvery	(6)	-	-	-	(6)
Ostatné	(192)	(433)	(182)	(466)	(1 273)
	<u>(5 736)</u>	<u>(2 646)</u>	<u>(627)</u>	<u>(623)</u>	<u>(9 632)</u>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15</b>					
	36 691	10 538	115	(599)	46 745
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	1 735	-	-	1 735
<b>Spolu čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<u>36 691</u>	<u>12 273</u>	<u>115</u>	<u>(599)</u>	<u>48 480</u>

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

€ '000	Marec 2026	Marec 2025
Krížové menové swapy	(2 863)	3 340
Marže z menových konverzií s klientmi	2 228	2 536
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	(1 508)	331
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	(221)	459
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	7 045	183
Dividendy z akcií oceňovaných FVTPL	2	5
Ostatné deriváty	10	9
Čistá zisk/(strata) zo zabezpečovacích transakcií	626	(981)
Úrokové deriváty	1 887	(475)
Menové deriváty a transakcie	3 626	(3 202)
	<u>10 832</u>	<u>2 205</u>

## 27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	Marec 2026	Marec 2025
Čisté rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	476	132
Finančné výnosy	28	192
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	1	4
Prijaté náhrady za škody	-	113
Ostatné	273	330
	<u>778</u>	<u>771</u>

## 28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	Marec 2026	Marec 2025
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(1 328)	(1 711)
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(928)	(721)
Odpisy technického zhodnotenia na prenajatom majetku	(369)	(295)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(118)	(99)
Ostatné škody	(60)	-
Ostatné	(2 785)	(2 765)
	<u>(5 588)</u>	<u>(5 591)</u>

## 29. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	Marec 2026	Marec 2025
Mzdy	(26 315)	(25 685)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(11 146)	(10 815)
Sociálny fond	(347)	(339)
	<u>(37 808)</u>	<u>(36 839)</u>

### 30. Ostatné administratívne náklady

€ '000	Marec 2026	Marec 2025
Ostatné služby tretích strán	(7 198)	(6 257)
Údržba informačných technológií	(3 599)	(3 832)
Reklama a sponzorstvo	(1 193)	(1 433)
Archívy a dokumenty	(1 180)	(1 086)
Prepravné	(1 051)	(1 102)
Údržba a opravy	(1 024)	(1 027)
Prenájom budov a súvisiace náklady	(910)	(992)
Energie	(827)	(974)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(627)	(626)
Lízing systému spracovania elektronických dát	(607)	(624)
Tlačivá a kancelárske potreby	(591)	(674)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(564)	(625)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(538)	(27)
Upratovanie	(435)	(393)
Náklady na právne služby	(394)	(134)
Ochrana	(315)	(300)
Konzultácie a iné poplatky	(249)	(240)
Poštovné	(196)	(152)
Poistenie	(180)	(198)
Ostatné prenájmy	(176)	(182)
Informácie a prieskum	(52)	(27)
Ostatné náklady	(1 325)	(1 199)
Refakturácie	496	322
	<u>(22 735)</u>	<u>(21 782)</u>

### 31. Daň z príjmov a osobitný odvod

€ '000	Pozn.	Marec 2026	Marec 2025
Splatná daň z príjmov		(22 043)	(23 840)
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach		(20 070)	(20 831)
Odložená daň z príjmov	17	(5 929)	(1 616)
		<u>(48 042)</u>	<u>(46 287)</u>

## 32. Spriaznené strany

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. marcu 2026:

Marec 2026 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
<b>Majetok</b>						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	19 549	710	20 259
Finančný majetok oceňovaný FVTPL						
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	55 786	139	55 925
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	466	-	466
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	94 845	-	94 845
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	96	-	96
Finančný majetok oceňovaný AC						
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	146 843	-	146 843
Úvery poskytnuté klientom	2 173	5 508	-	-	82 219	89 900
Hmotný majetok	-	638	-	-	-	638
Ostatný majetok	-	14	-	57	5 587	5 658
	<u>2 173</u>	<u>6 160</u>	<u>-</u>	<u>317 642</u>	<u>88 655</u>	<u>414 630</u>
<b>Závazky</b>						
Finančné záväzky oceňované FVTPL						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	52 483	-	52 483
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	41 334	-	41 334
Finančné záväzky oceňované AC						
Záväzky voči bankám	-	-	-	1 028 665	3 719	1 032 384
Vklady a úvery od klientov	599	52	110	-	8 481	9 242
Záväzky z leasingu	-	56	-	-	-	56
Podriadený dlh	-	-	-	100 085	200 264	300 349
Rezervy	-	-	-	7	-	7
Ostatné záväzky	466	80	-	3 402	4 193	8 141
	<u>1 065</u>	<u>188</u>	<u>110</u>	<u>1 225 976</u>	<u>216 657</u>	<u>1 443 996</u>

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2025:

December 2025 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
<b>Majetok</b>						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	24 569	673	25 242
Finančný majetok oceňovaný FVTPL						
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	42 409	27	42 436
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	533	-	533
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	70 358	-	70 358
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	109	-	109
Finančný majetok oceňovaný AC						
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	170 331	-	170 331
Úvery poskytnuté klientom	1 588	8 190	-	-	86 673	96 451
Hmotný majetok	-	32	-	-	-	32
Ostatný majetok	-	-	-	49	5 119	5 168
	<u>1 588</u>	<u>8 222</u>	<u>-</u>	<u>308 358</u>	<u>92 492</u>	<u>410 660</u>
<b>Závazky</b>						
Finančné záväzky oceňované FVTPL						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	43 869	-	43 869
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	75 619	-	75 619
Finančné záväzky oceňované AC						
Záväzky voči bankám	-	-	-	982 091	1 845	983 936
Vklady a úvery od klientov	987	30	91	-	3 626	4 734
Záväzky z leasingu	-	65	-	-	-	65
Podriadený dlh	-	-	-	100 090	200 296	300 386
Rezervy	-	-	-	7	-	7
Ostatné záväzky	533	101	-	2 959	924	4 517
	<u>1 520</u>	<u>196</u>	<u>91</u>	<u>1 204 635</u>	<u>206 691</u>	<u>1 413 133</u>

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. marcu 2026:

Marec 2026 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	41	7 518	-	183 395	8	190 962
Vydané záruky	-	-	-	22 409	-	22 409
Prijaté záruky	-	-	-	1 600	1 000	2 600
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	11 680 077	9 842	11 689 919
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	11 679 269	9 702	11 688 971

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2025:

December 2025 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	242	4 838	-	185 422	8	190 510
Vydané záruky	-	-	-	20 537	1 315	21 852
Prijaté záruky	-	-	-	1 600	1 000	2 600
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	11 142 968	10 549	11 153 517
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	11 142 222	10 514	11 152 736

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. marca 2026:

Marec 2026 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
<b>Výnosy a náklady</b>						
Úrokové a obdobné výnosy	10	42	-	915	717	1 684
Úrokové a obdobné náklady	(1)	-	-	(9 935)	(858)	(10 794)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	-	-	166	9 154	9 321
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	(23)	(4)	(27)
Čistý zisk z finančných operácií	-	-	-	15 413	339	15 752
Ostatné prevádzkové výnosy	-	42	-	368	20	430
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	(296)	-	(296)
Ostatné administratívne náklady	-	(10)	-	(2 397)	(4 013)	(6 420)
Odpisy hmotného majetku	-	(20)	-	-	-	(20)
Opravné položky a rezervy na úverové prísluby a finančné záruky	-	-	-	3	-	3
	<u>10</u>	<u>54</u>	<u>-</u>	<u>4 214</u>	<u>5 355</u>	<u>9 633</u>

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. marca 2025:

Marec 2025 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
<b>Výnosy a náklady</b>						
Úrokové a obdobné výnosy	15	99	-	1 464	809	2 387
Úrokové a obdobné náklady	(5)	(8)	-	(8 825)	(3 040)	(11 878)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	1	-	17	8 329	8 348
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	(39)	(2)	(41)
Čistý zisk z finančných operácií	-	-	-	28 116	416	28 532
Ostatné prevádzkové výnosy	-	12	-	153	354	519
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	(60)	-	(60)
Ostatné administratívne náklady	-	(8)	-	(1 714)	(4 552)	(6 274)
Odpisy hmotného majetku	-	(122)	-	-	-	(122)
Opravné položky a rezervy na úverové prísluby a finančné záruky	-	-	-	-	-	-
	<u>11</u>	<u>(26)</u>	<u>-</u>	<u>19 112</u>	<u>2 314</u>	<u>21 411</u>

### 33. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

Banka vydala 14. apríla 2026 dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 750 mil. eur so splatnosťou 14. októbra 2030. Táto udalosť nemala vplyv na finančnú situáciu ani výsledok hospodárenia banky k 31. marcu 2026, a preto nebola zohľadnená v tejto priebežnej účtovnej zvierke.

Dňa 15. apríla 2026 sa pán Branislav Kováčik vzdal výkonu funkcie člena predstavenstva spoločnosti.

Od 31. marca 2026 až do dátumu schválenia tejto zvierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej zvierke.

Táto účtovná zvierka bola schválená na zverejnenie dňa 30. apríla 2026.



Jozef Kausich  
predseda predstavenstva



Darina Kmeťová  
členka predstavenstva