

Priebežná skrátená individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026

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

Obsah

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2026 3
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026 4
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026 6
Individuálny výkaz o peňažných tokoch za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 prísľuby 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 41
27. Ostatné prevádzkové výnosy 41
28. Ostatné prevádzkové náklady 41
29. Mzdy a odmeny zamestnancom 41
30. Ostatné administratívne náklady 42
31. Daň z príjmov a osobitný odvod 42
32. Spriaznené strany 43
33. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje 45

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2026

€ '000	Pozn.	September 2026	December 2025
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 064 491	2 144 599
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		236 847	164 248
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		1 504	1 541
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	200 083	89 038
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 554 120	1 419 326
z toho založené ako kolaterál		*52 213*	*53 807*
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	11		
Pohľadávky voči bankám		184 040	213 075
Úvery poskytnuté klientom		23 365 571	21 828 029
z toho založené ako kolaterál		*536 597*	*612 239*
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(47 928)	1 262
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	26 980	26 980
Hmotný majetok	14	100 656	105 988
Nehmotný majetok	15	95 146	100 352
Goodwill	16	29 305	29 305
Splatné daňové pohľadávky		15 482	5 894
Odložené daňové pohľadávky	17	67 467	78 860
Ostatný majetok	18	69 320	44 798
		27 963 084	26 253 295
Záväzky			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	8		
Finančné záväzky držané na obchodovanie		68 054	54 233
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	104 426	100 343
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	11		
Záväzky voči bankám		1 688 031	1 154 208
Vklady a úvery od klientov		18 206 685	18 067 452
Záväzky z lízingu		22 366	22 147
Podriadený dlh		300 384	300 386
Emitované dlhové cenné papiere		4 983 746	4 007 222
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(34 548)	(5 770)
Rezervy	19	19 694	27 282
Ostatné záväzky	20	144 736	123 635
		25 503 574	23 851 138
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	510 819	510 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		102 164	102 164
Ostatné kapitálové fondy		8 678	8 464
Nerozdelený zisk		1 808 452	1 741 864
Rezervy vo vlastnom imaní		15 678	25 127
		2 459 510	2 402 157
		27 963 084	26 253 295

Poznámky na stranách 9 až 45 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026

€ '000	Pozn.	September 2026 9 mesiacov	September 2026 3 mesiace	September 2025 9 mesiacov	September 2025 3 mesiace
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		702 143	248 206	700 287	226 873
Ostatné úrokové výnosy		7 555	2 665	8 814	2 659
Úrokové a obdobné náklady		(292 286)	(108 493)	(263 226)	(86 149)
Čisté úrokové výnosy	24	417 412	142 378	445 875	143 383
Výnosy z poplatkov a provízií		189 795	66 441	180 747	59 808
Náklady na poplatky a provízie		(28 221)	(10 149)	(28 861)	(9 305)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	161 574	56 292	151 886	50 503
Čistý zisk z finančných operácií	26	27 847	10 487	12 120	4 517
Ostatné prevádzkové výnosy	27	2 423	229	1 485	360
Ostatné prevádzkové náklady	28	(16 167)	(4 690)	(14 157)	(4 693)
Mzdy a odmeny zamestnancom	29	(115 632)	(39 114)	(111 415)	(37 964)
Ostatné administratívne náklady	30	(70 258)	(23 078)	(66 610)	(21 187)
Odpisy nehmotného majetku	15	(15 783)	(5 448)	(17 792)	(6 105)
Odpisy hmotného majetku	14	(8 717)	(2 860)	(8 409)	(2 738)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		382 699	134 196	392 983	126 076
Čistá (strata)/zisk z modifikácií		(208)	(192)	69	(5)
Rezervy	19	(133)	(30)	101	(47)
Opravné položky a rezervy na úverové prísľuby a finančné záruky	21	(4 757)	(7 744)	(26 949)	(9 043)
Čist zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovania hodnotou		5 193	710	3 511	3 865
Podiel zisku alebo straty z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania		-	-	369 715	120 846
Zisk pred zdanením		382 794	126 940	369 715	120 846
Daň z príjmov	31	(128 171)	(39 744)	(140 516)	(45 021)
ČISTÝ ZISK ZA DEVÄŤ MESIACOV		254 623	87 196	229 199	75 825

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026

(pokračovanie)

€ '000	Pozn.	September 2026 9 mesiacov	September 2026 3 mesiace	September 2025 9 mesiacov	September 2025 3 mesiace
Ostatné súčasti komplexného výsledku za deväť mesiacov po zdanení					
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach					
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)					
Zisky/(straty) z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia		77	11	328	(7)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania		32	3	(116)	(1)
Spolu položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach, pred zdanením		109	14	212	(8)
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku		(34)	(4)	(23)	2
Spolu položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach, po zdanení		75	10	189	(6)
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach					
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)					
Zisky/(straty) z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia		3 673	(360)	12 229	2 232
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát		(16 712)	(3 822)	1 864	(32)
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(616)	(151)	501	291
Zmena hodnoty zo zabezpečenia peňažných tokov		572	68	(178)	(254)
Spolu položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach, pred zdanením		(13 083)	(4 265)	14 416	2 237
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku		3 527	1 059	(3 871)	(538)
Spolu položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach, po zdanení		(9 556)	(3 206)	10 545	1 699
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku za deväť mesiacov po zdanení		(9 481)	(3 196)	10 734	1 693
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA DEVÄŤ MESIACOV		245 142	84 000	239 933	77 518

V roku 2025 došlo k úprave prezentácie ostatných súčastí komplexného výsledku. Položky súvisiace s ostatnými súčasťami 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 deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026". Táto zmena znamená len usporiadanie informácií a nemá vplyv na vykázané sumy celkového komplexného výsledku ani na porovnateľnosť údajov.

Poznámky na stranách 9 až 45 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 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
1. január 2026	510 819	13 719	8 464	102 164	1 741 864	16 594	8 462	(424)	495	2 402 157
Celkový komplexný výsledok za deväť mesiacov po zdanení	-	-	-	-	254 623	-	(9 300)	435	(616)	245 142
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	(32)	-	32	-	-	-
Reklasifikácia do rezervy z platieb na základe podielov (pozn. 20)	-	-	214	-	-	-	-	-	-	214
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania										
Dividendy akcionárom	-	-	-	-	(188 003)	-	-	-	-	(188 003)
30. september 2026	510 819	13 719	8 678	102 164	1 808 452	16 594	(806)	11	(121)	2 459 510

€ '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
1. január 2025	510 819	13 719	8 464	102 164	1 599 157	16 595	(11 392)	(164)	(92)	2 239 270
Celkový komplexný výsledok za deväť mesiacov po zdanení	-	-	-	-	229 199	-	10 368	(135)	501	239 933
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	116	-	(116)	-	-	-
Reklasifikácia do rezervy z platieb na základe podielov (pozn. 20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania										
Dividendy akcionárom	-	-	-	-	(125 966)	-	-	-	-	(125 966)
30. september 2025	510 819	13 719	8 464	102 164	1 702 508	16 595	(1 140)	(299)	409	2 353 239

Poznámky na stranách 9 až 45 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026

€ '000	Pozn.	September 2026	September 2025
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		382 794	369 715
Úpravy			
Úrokové výnosy	24	(709 698)	(709 101)
Úrokové náklady	24	292 286	263 226
Strata/(zisk) z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	26	18 534	(22 283)
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	27	-	(109)
(Strata)/zisk z precenenia záväzkov oceňovaných umorovanou hodnotou	26	(32 405)	15 534
Odpisy nehmotného majetku	15	15 783	17 792
Odpisy hmotného majetku	14	8 717	8 409
Opravné položky a podobné položky	21	12 922	40 410
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		(181)	367
Prijaté úroky		695 450	703 470
Zaplatené úroky		(273 365)	(263 128)
Uhradená daň		(126 366)	(144 163)
(Nárast)/pokles vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(70 723)	3 459
Nárast v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		(111 045)	(4 271)
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou			
Pokles v pohľadávkach voči bankám		32 859	73 741
Nárast v úveroch poskytnutých klientom		(1 559 624)	(1 023 803)
Pokles/(nárast) v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		49 190	(5 356)
(Nárast)/pokles v ostatnom majetku		(24 522)	848
Nárast/(pokles) vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		13 821	(15 451)
Nárast/(pokles) v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		4 083	(43 445)
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou			
Nárast/(pokles) v záväzkoch voči bankám		90 022	(17 067)
Nárast/(pokles) vo vkladoch a úveroch od klientov		131 672	(62 918)
(Pokles)/nárast v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		(28 778)	2 088
Nárast v rezervách		139	892
Nárast/(pokles) v ostatných záväzkoch		21 315	(17 043)
Čisté peňažné prostriedky na prevádzkové činnosti		(1 167 120)	(828 187)
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(1 833 437)	(568 082)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		1 660 222	555 775
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		20 605	-
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(8 043)	(5 150)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		2	488
Čisté peňažné prostriedky na investičné činnosti		(160 651)	(16 969)

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026

(pokračovanie)

€ '000	Pozn.	September 2026	September 2025
Peňažné toky z finančných činností			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		1 500 000	500 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(500 000)	(716 597)
Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		500 000	350 000
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(58 632)	(3 569)
Splatenie záväzkov z lízingu		(5 702)	(2 119)
Vyplatené dividendy		(188 003)	(125 966)
Čisté peňažné prostriedky z finančných činností		1 247 663	1 749
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(80 108)	(843 407)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	7	2 144 599	2 272 661
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. septembru	7	2 064 491	1 429 254

Poznámky na stranách 9 až 45 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. Základné informácie

1.1. Vykazujúca spoločnosť – všeobecné informácie

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

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

K 30. septembru 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).

Členmi predstavenstva k 30. septembru 2026 sú Jozef Kausich (predseda), Zoltán András Csordás (od 19. septembra 2026), Alberto De Stavola (od 19. septembra 2026), Vedrana Jelušić Kašić (od 11. júla 2026), Darina Kmeťová a Martin Techman. Členmi predstavenstva boli aj Gabriele Pace (do 18. septembra 2026), Andrej Viceník (do 10. júla 2026) a Branislav Kováčik (do 15. apríla 2026).

Členmi dozornej rady k 30. septembru 2026 sú Massimo Enrico Proverbio (predseda), Elena Kohútiková (podpredsedníčka), Laura Asperti, Draginja Duric, Marco Fabris, Dana Kondrótová, Stanislav Majdán (od 10. septembra 2026), Lenka Saktorová (od 10. septembra 2026) a Raymond Edmond Schadeck. Členmi dozornej rady boli aj Andrea Fumačová (do 9. septembra 2026), Peter Gutten (do 9. septembra 2026).

Celkový počet zamestnancov banky k 30. septembru 2026 bol 3 151 (31. december 2025: 3 187). Priemerný počet zamestnancov banky počas roka končiaceho sa 30. septembra 2026 bol 3 165 (31. december 2025: 3 256).

1.2. Princípy vypracovania účtovnej závierky

Táto priebežná skrátená individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026 (ďalej „priebežná účtovná závierka") bola zostavená v súlade s IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka a jej cieľom je aktualizovať poslednú riadnu ročnú účtovnú závierku banky zostavenú za rok končiaci sa 31. decembra 2025 (ďalej "posledná riadna účtovná závierka"). Informácie uvedené v tejto priebežnej účtovnej závierke sa zameriavajú na vybrané vysvetľujúce poznámky, ktoré majú užívateľov tejto priebežnej účtovnej závierky informovať o udalostiach a transakciách, ktoré sú významné pre pochopenie zmien vo finančnej pozícii a prevádzkovej výkonnosti banky od dátumu poslednej riadnej účtovnej závierky a neduplikujú už predtým vykázané informácie. Táto priebežná účtovná závierka neobsahuje všetky požadované zverejnenia pre riadne ročné účtovné závierky zostavené v súlade s IFRS 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 závierkou.

Priebežná účtovná závierka bola vypracovaná na princípe historických cien upravených precenením:

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

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

1.3. Funkčná a prezentačná mena

Euro je funkčnou a prezentačnou menou banky. Zostatky v tejto účtovnej závierke 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 závierke boli aplikované konzistentne s tými aplikovanými v poslednej riadnej účtovnej závierke 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 závierke.

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 neprebieha v reálnom čase. V takýchto prípadoch sa odúčtuje finančný záväzok a súvisiaca 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 závierku.

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 závierky 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 novodefinovaný medzisúčet prevádzkového zisku. Čistý zisk banky sa nezmení.
- Výkonnostné ukazovatele definované manažmentom (Management-defined performance measures –„MPMs") budú zverejnené v jednej poznámke v účtovnej závierke.
- Poskytuje rozšírené usmernenie o tom, ako zoskupovať informácie v účtovnej závierke.

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 závierke. 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 závierku 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 závierke, vrátane položiek, ktoré sú v súčasnosti označené ako „ostatné".

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

- 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 závierka 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 dovtedy, 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.

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.

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

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

4. Riadenie finančného a operačného rizika

4.1. Úverové riziko

4.1.1. Opravné položky

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

	September 2026			December 2025		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC						
Pohľadávky voči bankám	186 952	(2 912)	184 040	219 786	(6 711)	213 075
Úvery poskytnuté klientom						
Finančné korporácie	1 223 543	(1 038)	1 222 505	1 141 423	(3 143)	1 138 280
Nefinančné korporácie	7 024 695	(127 681)	6 897 014	6 925 942	(146 748)	6 779 194
Retailoví klienti	13 137 019	(202 155)	12 934 864	12 127 454	(207 724)	11 919 730
Verejná správa	2 312 838	(1 650)	2 311 188	1 992 590	(1 765)	1 990 825
Spolu úvery poskytnuté klientom	23 698 095	(332 524)	23 365 571	22 187 409	(359 380)	21 828 029
Spolu finančný majetok oceňovaný AC	23 885 047	(335 436)	23 549 611	22 407 195	(366 091)	22 041 104
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 554 008	(192)	1 553 816	1 419 309	(270)	1 419 039
Úverové prísľuby a finančné záruky	6 506 290	(12 277)	6 494 013	5 830 124	(19 997)	5 810 127

4.1.2. Zatriedenie neštandardných úverov

Nasledujúca tabuľka opisuje úverové portfólio banky v zmysle klasifikačných kategórií:

September 2026 € '000	Štandardné	Po splatnosti	Pravdepodobné nesplatenie	Sporné	Spolu
Finančný majetok oceňovaný AC					
Pohľadávky voči bankám	167 425	-	19 527	-	186 952
Úvery poskytnuté klientom					
Finančné korporácie	1 223 404	29	1	109	1 223 543
Nefinančné korporácie	6 898 857	11 676	41 633	72 529	7 024 695
Retailoví klienti	12 850 228	52 925	79 976	153 890	13 137 019
Verejná správa	2 312 794	-	-	44	2 312 838
Spolu úvery poskytnuté klientom	23 285 283	64 630	121 610	226 572	23 698 095
Hrubá účtovná hodnota	23 452 708	64 630	141 137	226 572	23 885 047
Opravné položky	(122 895)	(21 497)	(51 017)	(140 027)	(335 436)
Čistá účtovná hodnota	23 329 813	43 133	90 120	86 545	23 549 611
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 554 007	-	-	-	1 554 007
Úverové prísľuby a finančné záruky	6 496 513	3 215	4 058	2 504	6 506 290

December 2025 € '000	Štandardné	Po splatnosti	Pravdepodobné nesplatenie	Sporné	Spolu
Finančný majetok oceňovaný AC					
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
Hrubá účtovná hodnota	21 961 786	60 908	176 805	207 696	22 407 195
Opravné položky	(130 189)	(25 274)	(67 244)	(143 384)	(366 091)
Čistá účtovná hodnota	21 831 597	35 634	109 561	64 312	22 041 104
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 419 309	-	-	-	1 419 309
Úverové prísľuby 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.

September 2026	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota
€ '000	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
Finančný majetok oceňovaný AC							
Pohľadávky voči bankám							
Bez omeškania	167 425	-	-	(3)	-	-	167 422
Viac ako 181 dní	-	-	19 527	-	-	(2 909)	16 618
	167 425	-	19 527	(3)	-	(2 909)	184 040
Úvery poskytnuté klientom							
Finančné korporácie							
Bez omeškania	1 214 867	8 124	-	(967)	(2)	-	1 222 022
1 – 30 dní	404	-	-	-	-	-	404
61 – 90 dní	8	-	-	-	-	-	8
91 – 180 dní	-	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	1	139	-	(1)	(68)	71
	1 215 279	8 125	139	(967)	(3)	(68)	1 222 505
Nefinančné korporácie							
Bez omeškania	5 849 547	975 327	37 122	(15 819)	(30 660)	(19 969)	6 795 548
1 – 30 dní	25 951	35 353	5 477	(249)	(2 128)	(2 062)	62 342
31 – 60 dní	404	7 619	2 878	(3)	(834)	(1 096)	8 968
61 – 90 dní	12	4 486	3 950	-	(691)	(2 436)	5 321
91 – 180 dní	-	72	11 972	-	(6)	(6 332)	5 706
Viac ako 181 dní	-	86	64 439	-	(16)	(45 380)	19 129
	5 875 914	1 022 943	125 838	(16 071)	(34 335)	(77 275)	6 897 014
Retailoví klienti							
Bez omeškania	11 815 285	792 519	54 083	(11 048)	(38 287)	(13 812)	12 598 740
1 – 30 dní	57 022	140 752	24 863	(476)	(13 477)	(6 790)	201 894
31 – 60 dní	1 852	24 984	20 042	(47)	(3 622)	(5 008)	38 201
61 – 90 dní	263	13 822	16 340	(3)	(2 409)	(4 145)	23 868
91 – 180 dní	6	3 156	42 789	(1)	(424)	(15 474)	30 052
Viac ako 181 dní	18	549	128 674	(1)	(81)	(87 050)	42 109
	11 874 446	975 782	286 791	(11 576)	(58 300)	(132 279)	12 934 864
Verejná správa							
Bez omeškania	2 286 631	24 119	-	(1 247)	(392)	-	2 309 111
1 – 30 dní	1 842	1	-	(1)	-	-	1 842
61 – 90 dní	-	201	-	-	-	-	201
Viac ako 181 dní	-	-	44	-	-	(10)	34
	2 288 473	24 321	44	(1 248)	(392)	(10)	2 311 188
Spolu úvery poskytnuté klientom	21 254 112	2 031 171	412 812	(29 862)	(93 030)	(209 632)	23 365 571
Spolu finančný majetok oceňovaný AC	21 421 537	2 031 171	432 339	(29 865)	(93 030)	(212 541)	23 549 611
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere							
Bez omeškania	1 554 007	-	-	(192)	-	-	1 553 815
Úverové prísľuby a finančné záruky							
Bez omeškania	5 705 654	790 859	9 777	(3 590)	(5 508)	(3 179)	6 494 013

December 2025	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota
€ '000	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
Finančný majetok oceňovaný AC							
Pohľadávky voči bankám							
Bez omeškania	182 675	-	-	-	-	-	182 675
Viac ako 181 dní	-	-	37 111	-	-	(6 711)	30 400
	182 675	-	37 111	-	-	(6 711)	213 075
Úvery poskytnuté klientom							
Finančné korporácie							
Bez omeškania	1 078 468	58 735	-	(475)	(351)	-	1 136 377
1 – 30 dní	1 671	-	-	(3)	-	-	1 668
61 – 90 dní	-	-	-	-	-	-	-
91 – 180 dní	-	-	2 530	-	-	(2 307)	223
Viac ako 181 dní	-	-	19	-	-	(7)	12
	1 080 139	58 735	2 549	(478)	(351)	(2 314)	1 138 280
Nefinančné korporácie							
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
	5 941 021	845 276	139 645	(15 733)	(53 974)	(77 041)	6 779 194
Retailoví klienti							
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
	11 101 295	760 055	266 104	(9 471)	(48 417)	(149 836)	11 919 730
Verejná správa							
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
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	-
Spolu úvery poskytnuté klientom	1 963 781	28 809	-	(1 260)	(505)	-	1 990 825
Spolu finančný majetok oceňovaný AC	20 086 236	1 692 875	408 298	(26 942)	(103 247)	(229 191)	21 828 029
	20 268 911	1 692 875	445 409	(26 942)	(103 247)	(235 902)	22 041 104
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere							
Bez omeškania	1 419 309	-	-	(270)	-	-	1 419 039
Úverové prísľuby a finančné záruky							
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:

	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
September 2026 € ‘000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC						
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	19 527	(2 909)	16 618
Úvery poskytnuté klientom						
Finančné korporácie	-	-	-	43	(14)	29
Nefinančné korporácie	70 005	(2 788)	67 217	55 274	(37 874)	17 400
Retailoví klienti	70 472	(3 944)	66 528	42 666	(17 029)	25 637
	140 477	(6 732)	133 745	117 510	(57 826)	59 684
Úverové prísľuby a finančné záruky	15 680	(15)	15 665	379	(172)	207

	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
December 2025 € ‘000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC						
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
	154 012	(7 582)	146 430	147 116	(64 492)	82 624
Úverové prísľuby a finančné záruky	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 8 165-tisíc eur (30. septembra 2025: 13 461-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 započítavaní alebo podobných dohôd, ktoré pokrývajú podobné finančné nástroje bez ohľadu na to, či sú započítané vo výkaze o finančnej situácii.

Podobné dohody zahŕňajú zmluvy o 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 započítavaní nespĺňajú podmienky na započítanie vo výkaze o finančnej situácii. Dôvodom je, že vynútiteľné právo na započítanie vykázaných hodnôt vzniká pre strany dohody iba v prípade zlyhania, insolventnosti alebo bankrotu 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:

September 2026	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota
€ '000	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
Finančný majetok oceňovaný AC							
Pohľadávky voči bankám							
Veľmi nízky	-	-	-	-	-	-	-
Vysoký	167 343	-	-	(3)	-	-	167 340
Zlyhaný	-	-	19 527	-	-	(2 909)	16 618
Bez ratingu	82	-	-	-	-	-	82
	167 425	-	19 527	(3)	-	(2 909)	184 040
Úvery poskytnuté klientom							
Finančné korporácie							
Veľmi nízky	466 690	8 052	-	(52)	(2)	-	474 688
Nízky	648 226	-	-	(110)	-	-	648 116
Nižší – stredný	79 045	35	-	(741)	-	-	78 339
Stredný	20 686	25	-	(52)	-	-	20 659
Vyšší – stredný	140	13	-	(2)	(1)	-	150
Zlyhaný	-	-	139	-	-	(68)	71
Bez ratingu	492	-	-	(10)	-	-	482
	1 215 279	8 125	139	(967)	(3)	(68)	1 222 505
Nefinančné korporácie							
Veľmi nízky	1 476 899	246 069	-	(984)	(800)	-	1 721 184
Nízky	1 877 653	941	-	(599)	(1)	-	1 877 994
Nižší – stredný	1 330 291	238 655	-	(3 792)	(1 793)	-	1 563 361
Stredný	212 987	95 942	-	(1 016)	(1 423)	-	306 490
Vyšší – stredný	224 791	381 660	-	(6 430)	(27 886)	-	572 135
Veľmi vysoký	59	-	-	-	-	-	59
Zlyhaný	-	-	120 466	-	-	(72 933)	47 533
Bez ratingu	12 051	15	-	(1)	-	-	12 065
	5 134 731	963 282	120 466	(12 822)	(31 903)	(72 933)	6 100 821
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie							
Strong	267 092	15 685	-	(412)	(242)	-	282 123
Good	315 697	17 191	-	(1 153)	(170)	-	331 565
Satisfactory	33 833	13 232	-	(634)	(869)	-	45 562
Weak	124 561	13 553	-	(1 050)	(1 151)	-	135 913
Zlyhaný	-	-	5 372	-	-	(4 342)	1 030
	741 183	59 661	5 372	(3 249)	(2 432)	(4 342)	796 193
Retailoví klienti							
Veľmi nízky	7 753 058	33 777	-	(764)	(319)	-	7 785 752
Nízky	1 732 917	29 951	-	(355)	(179)	-	1 762 334
Nižší – stredný	2 076 550	365 278	-	(2 704)	(7 864)	-	2 431 260
Stredný	191 091	229 192	-	(1 747)	(8 690)	-	409 846
Vyšší – stredný	87 502	182 279	-	(5 391)	(17 139)	-	247 251
Vysoký	5 548	135 169	-	(615)	(24 109)	-	115 993
Zlyhaný	-	-	286 791	-	-	(132 279)	154 512
Bez ratingu	27 780	136	-	-	-	-	27 916
	11 874 446	975 782	286 791	(11 576)	(58 300)	(132 279)	12 934 864

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

September 2026	Hrubá hodnota			Opravné položky/rezervy			Čistá hodnota
€ '000	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
Finančný majetok oceňovaný AC							
Úvery poskytnuté klientom							
Verejná správa							
Veľmi nízky	133 971	606	-	(92)	-	-	134 485
Nízky	67 825	2 242	-	(26)	(4)	-	70 037
Nižší – stredný	1 785	53	-	(4)	-	-	1 834
Stredný	15 368	3 022	-	(11)	(22)	-	18 357
Vyšší – stredný	99 231	17 994	-	(319)	(339)	-	116 567
Vysoký	942	337	-	(37)	(23)	-	1 219
Zlyhaný	-	-	44	-	-	(10)	34
Bez ratingu	1 969 351	67	-	(759)	(4)	-	1 968 655
	2 288 473	24 321	44	(1 248)	(392)	(10)	2 311 188
Spolu úvery poskytnuté klientom	21 254 112	2 031 171	412 812	(29 862)	(93 030)	(209 632)	23 365 571
Spolu finančný majetok oceňovaný AC	21 421 537	2 031 171	432 339	(29 865)	(93 030)	(212 541)	23 549 611
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere							
Bez ratingu	1 554 007	-	-	(192)	-	-	1 553 815
Úverové prísľuby a finančné záruky							
Pohľadávky voči bankám							
Veľmi nízky	7 982	-	-	-	-	-	7 982
Nízky	6 323	-	-	-	-	-	6 323
Stredný	-	-	-	-	-	-	-
Vyšší – stredný	185	-	-	-	-	-	185
Vysoký	205 908	-	-	(3)	-	-	205 905
Bez ratingu	1 949	5	-	-	-	-	1 954
	222 347	5	-	(3)	-	-	222 349
Úvery poskytnuté klientom							
Finančné korporácie							
Veľmi nízky	311 117	10 023	-	(17)	-	-	321 123
Nízky	117 384	-	-	(13)	-	-	117 371
Nižší – stredný	895	-	-	-	-	-	895
Stredný	6 363	5	-	(9)	-	-	6 359
Vyšší – stredný	9	-	-	-	-	-	9
Bez ratingu	-	-	-	-	-	-	-
	435 768	10 028	-	(39)	-	-	445 757
Nefinančné korporácie							
Veľmi nízky	1 909 275	268 963	-	(158)	(42)	-	2 178 038
Nízky	978 021	9 287	-	(109)	(2)	-	987 197
Nižší – stredný	668 591	108 755	-	(554)	(402)	-	776 390
Stredný	101 236	43 096	-	(209)	(288)	-	143 835
Vyšší – stredný	40 161	106 870	-	(1 086)	(2 522)	-	143 423
Veľmi vysoký	9	-	-	-	-	-	9
Zlyhaný	32	-	5 633	-	-	(2 914)	2 751
Bez ratingu	2 220	500	-	-	-	-	2 720
	3 699 545	537 471	5 633	(2 116)	(3 256)	(2 914)	4 234 363

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

September 2026	Hrubá hodnota			Rezervy			Čistá hodnota
€ '000	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
Úverové prísľuby a finančné záruky							
Úvery poskytnuté klientom							
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie							
Strong	13 364	5 261	-	(9)	(9)	-	18 607
Good	173 353	19 397	-	(267)	(218)	-	192 265
Satisfactory	1 124	150	-	(7)	(5)	-	1 262
Weak	43 896	7 142	-	(31)	(145)	-	50 862
	231 737	31 950	-	(314)	(377)	-	262 996
Retailoví klienti							
Veľmi nízky	422 101	9 873	-	(39)	(26)	-	431 909
Nízky	130 448	12 741	-	(20)	(45)	-	143 124
Nižší – stredný	230 400	84 314	-	(121)	(406)	-	314 187
Stredný	32 297	3 944	-	(58)	(98)	-	36 085
Vyšší – stredný	9 171	4 147	-	(82)	(211)	-	13 025
Vysoký	695	760	-	(16)	(63)	-	1 376
Zlyhaný	-	-	4 144	-	-	(265)	3 879
Bez ratingu	321	78	-	-	-	-	399
	825 433	115 857	4 144	(336)	(849)	(265)	943 984
Verejná správa							
Veľmi nízky	112 448	56 645	-	(11)	(1)	-	169 081
Nízky	27 830	3 130	-	(5)	-	-	30 955
Nižší – stredný	77	993	-	-	(1)	-	1 069
Stredný	8 623	800	-	(3)	-	-	9 420
Vyšší – stredný	19 760	33 927	-	(38)	(1 024)	-	52 625
Vysoký	-	33	-	-	-	-	33
Bez ratingu	122 086	20	-	(725)	-	-	121 381
	290 824	95 548	-	(782)	(1 026)	-	384 564
Spolu úvery poskytnuté klientom	5 483 307	790 854	9 777	(3 587)	(5 508)	(3 179)	6 271 664
Spolu finančný majetok oceňovaný AC	5 705 654	790 859	9 777	(3 590)	(5 508)	(3 179)	6 494 013

December 2025	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota
€ '000	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
Finančný majetok oceňovaný AC							
Pohľadávky voči bankám							
Veľmi nízky	12 258	-	-	-	-	-	12 258
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							
Finančné korporácie							
Veľmi nízky	490 734	58 631	-	(37)	(6)	-	549 322
Nízky	245 882	-	-	(131)	-	-	245 751
Nižší – stredný	52 887	-	-	(156)	-	-	52 731
Stredný	290 057	44	-	(153)	(339)	-	289 609
Vyšší – 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
Nefinančné korporácie							
Veľmi nízky	1 684 660	30 900	-	(851)	(160)	-	1 714 549
Nízky	1 539 462	1 314	-	(458)	-	-	1 540 318
Nižší – stredný	1 465 211	243 767	-	(4 301)	(1 907)	-	1 702 770
Stredný	326 586	107 934	-	(1 265)	(1 896)	-	431 359
Vyšší – 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
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie							
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
Retailoví klienti							
Veľmi nízky	7 063 519	31 908	-	(594)	(317)	-	7 094 516
Nízky	1 579 134	19 878	-	(278)	(161)	-	1 598 573
Nižší – stredný	2 101 341	247 195	-	(2 483)	(4 757)	-	2 341 296
Stredný	226 587	194 553	-	(1 922)	(6 709)	-	412 509
Vyšší – 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	Hrubá hodnota			Opravné položky/rezervy			Čistá hodnota
€ '000	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
Finančný majetok oceňovaný AC							
Úvery poskytnuté klientom							
Verejná správa							
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
	1 963 781	28 809	-	(1 260)	(505)	-	1 990 825
Spolu úvery poskytnuté klientom	20 086 236	1 692 875	408 298	(26 942)	(103 247)	(229 191)	21 828 029
Spolu finančný majetok oceňovaný AC	20 268 911	1 692 875	445 409	(26 942)	(103 247)	(235 902)	22 041 104
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere							
Bez ratingu	1 419 309	-	-	(270)	-	-	1 419 039
Úverové prísľuby a finančné záruky							
Pohľadávky voči bankám							
Veľmi nízky	10 987	-	-	(1)	-	-	10 986
Nízky	-	-	-	-	-	-	-
Stredný	185	-	-	-	-	-	185
Vyšší – stredný	-	-	-	-	-	-	-
Vysoký	207 275	-	-	(7)	-	-	207 268
Bez ratingu	1 909	5	-	-	-	-	1 914
	220 356	5	-	(8)	-	-	220 353
Úvery poskytnuté klientom							
Finančné korporácie							
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
	238 700	6 511	-	(71)	(27)	-	245 113
Nefinančné korporácie							
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
	3 549 188	539 437	20 299	(3 033)	(5 466)	(10 152)	4 090 273

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

December 2025	Hrubá hodnota			Rezervy			Čistá hodnota
€ '000	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
Úverové prísľuby a finančné záruky							
Úvery poskytnuté klientom							
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie							
Strong	160 977	3 669	-	(38)	-	-	164 608
Good	150 071	18 033	-	(94)	(58)	-	167 952
Satisfactory	606	-	-	(2)	-	-	604
Weak	-	-	-	-	-	-	-
	311 654	21 702	-	(134)	(58)	-	333 164
Retailoví klienti							
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
Verejná správa							
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
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 úrovní 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.

September 2026 € '000	Pozn.	Účtovná hodnota V amorti-zovanej hodnote	 V reálnej hodnote	 Celková účtovná hodnota	Reálna hodnota Úroveň 1	 Úroveň 2	 Úroveň 3	 Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 064 491	-	2 064 491	-	2 064 243	-	2 064 243
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	238 351	238 351	166 402	71 949	-	238 351
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	200 083	200 083	-	200 083	-	200 083
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 554 120	1 554 120	1 553 942	178	-	1 554 120
Finančný majetok oceňovaný AC	11							
Pohľadávky voči bankám		184 040	-	184 040	-	181 119	-	181 119
Úvery poskytnuté klientom		23 365 571	-	23 365 571	1 863 897	840 421	21 840 548	24 544 866
		25 614 102	1 992 554	27 606 656	3 584 241	3 357 993	21 840 548	28 782 782
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	68 054	68 054	-	68 054	-	68 054
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	104 426	104 426	-	104 426	-	104 426
Finančné záväzky oceňované AC	11							
Záväzky voči bankám		1 688 031	-	1 688 031	-	1 697 249	-	1 697 249
Vklady a úvery od klientov		18 206 685	-	18 206 685	-	18 202 425	-	18 202 425
Záväzky z lízingu		22 366	-	22 366	-	22 366	-	22 366
Podriadený dlh		300 384	-	300 384	-	305 028	-	305 028
Emitované dlhové cenné papiere		4 983 746	-	4 983 746	-	5 050 381	-	5 050 381
		25 201 212	172 480	25 373 692	-	25 449 929	-	25 449 929

December 2025 € '000	Pozn.	Účtovná hodnota V amorti-zovanej hodnote	 V reálnej hodnote	 Celková účtovná hodnota	Reálna hodnota Úroveň 1	 Úroveň 2	 Úroveň 3	 Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
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
		24 185 703	1 674 153	25 859 856	3 211 124	3 261 902	21 247 108	27 720 134
Finančné záväzky								
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
		23 551 415	154 576	23 705 991	-	23 784 194	-	23 784 194

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

6. Segmentové vykazovanie

September 2026 € '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Spolu vykazované segmenty	Ostatné	Spolu
Externé výnosy						
Úrokové a obdobné výnosy	370 218	232 057	105 606	707 881	1 817	709 698
Úrokové a obdobné náklady	(42 253)	(101 080)	(135 786)	(279 119)	(13 167)	(292 286)
Výnosy medzi segmentmi	(111 144)	(32 957)	107 459	(36 642)	36 642	-
Čisté úrokové výnosy	216 821	98 020	77 279	392 120	25 292	417 412
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	126 685	34 977	1 391	163 053	(1 479)	161 574
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk z finančných operácií	4 257	7 103	16 487	27 847	-	27 847
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	-	-	2 423	2 423
Ostatné prevádzkové náklady	(9 747)	(1 045)	-	(10 792)	(5 375)	(16 167)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(44 142)	(11 636)	(674)	(56 452)	(59 180)	(115 632)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(70 258)	(70 258)
Odpisy nehmotného majetku	(1 273)	(58)	(2)	(1 333)	(14 450)	(15 783)
Odpisy hmotného majetku	(744)	(10)	(1)	(755)	(7 962)	(8 717)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	291 857	127 351	94 480	513 688	(130 989)	382 699
Čistá strata z modifikácií	-	-	-	-	(208)	(208)
Rezervy*	-	-	-	-	(133)	(133)
Opravné položky a rezervy na úverové prísľuby a finančné záruky	(12 594)	30 126	22	17 554	(22 311)	(4 757)
Čistý zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	4 649	543	-	5 192	1	5 193
Zisk pred zdanením	283 912	158 020	94 502	536 434	(153 640)	382 794
Majetok v rámci segmentu	13 388 959	8 167 676	5 737 791	27 294 426	668 658	27 963 084
Záväzky v rámci segmentu	12 225 906	7 564 487	5 368 661	25 159 054	344 520	25 503 574

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

September 2025 € '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Spolu vykazované segmenty	Ostatné	Spolu
Externé výnosy						
Úrokové a obdobné výnosy	354 061	244 336	105 843	704 240	4 861	709 101
Úrokové a obdobné náklady	(42 932)	(91 562)	(115 179)	(249 673)	(13 553)	(263 226)
Výnosy medzi segmentmi	(81 112)	(35 426)	79 528	(37 010)	37 010	-
Čisté úrokové výnosy	230 017	117 348	70 192	417 557	28 318	445 875
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	118 096	34 521	816	153 433	(1 547)	151 886
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk z finančných operácií	4 692	6 113	1 315	12 120	-	12 120
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	-	-	1 485	1 485
Ostatné prevádzkové náklady	(8 783)	(904)	-	(9 687)	(4 470)	(14 157)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(43 865)	(10 702)	(648)	(55 215)	(56 200)	(111 415)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(66 610)	(66 610)
Odpisy nehmotného majetku	(3 258)	(249)	(10)	(3 517)	(14 275)	(17 792)
Odpisy hmotného majetku	(1 369)	(21)	-	(1 390)	(7 019)	(8 409)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	295 530	146 106	71 665	513 301	(120 318)	392 983
Čistý zisk z modifikácií	-	-	-	-	69	69
Rezervy*	-	-	-	-	101	101
Opravné položky a rezervy na úverové prísľuby a finančné záruky	(38 025)	9 265	1 797	(26 963)	14	(26 949)
Čistý zisk/(strata) vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	1 007	2 505	-	3 512	(1)	3 511
Zisk pred zdanením	258 512	157 876	73 462	489 850	(120 135)	369 715
Majetok v rámci segmentu	12 176 892	7 616 499	4 850 788	24 644 179	632 123	25 276 302
Záväzky v rámci segmentu	11 057 663	7 020 782	4 452 580	22 531 025	392 038	22 923 063

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	September 2026	December 2025
Pokladničná hotovosť	288 538	287 605
Zostatky v centrálnych bankách		
Povinné minimálne rezervy	164 211	163 204
Termínované vklady so splatnosťou do 90 dní	562 618	831 407
Úvery a pôžičky so zmluvnou splatnosťou do 90 dní	859 831	825 233
Opravné položky	(9)	(8)
	1 586 651	1 819 836
Pohľadávky voči ostatným bankám		
Bežné účty	189 097	37 158
Termínované vklady so splatnosťou do 90 dní	205	-
	189 302	37 158
Spolu peniaze a peňažné ekvivalenty	2 064 491	2 144 599

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

€ '000	September 2026	December 2025
Finančný majetok držaný na obchodovanie		
Deriváty na obchodovanie	70 854	50 612
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	165 993	113 636
	236 847	164 248
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL		
Akcie	1 504	1 541
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Deriváty na obchodovanie	68 054	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 409-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".

	September 2026		December 2025	
€ '000	Pohľadávky	Záväzky	Pohľadávky	Záväzky
Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery				
Forwardy a swapy	66 189	61 404	45 417	45 285
Opcie	641	642	52	50
	66 830	62 046	45 469	45 335
Menové nástroje				
Forwardy a swapy	2 661	1 445	3 763	4 318
Opcie	303	313	571	574
	2 964	1 758	4 334	4 892
Akciové a komoditné nástroje				
Akciové opcie	867	4 063	456	3 659
Komoditné forwardy a swapy	193	187	353	347
Komoditné opcie	-	-	-	-
	1 060	4 250	809	4 006
Spolu deriváty na obchodovanie v reálnej hodnote	70 854	68 054	50 612	54 233

€ '000	September 2026 Pohľadávky	September 2026 Záväzky	December 2025 Pohľadávky	December 2025 Záväzky
Deriváty na obchodovanie – nominálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery				
Forwardy a swapy	2 154 333	2 154 333	2 020 453	2 020 453
Opcie	495 540	495 540	292 080	292 080
Futures	400 000	400 000	-	-
	3 049 873	3 049 873	2 312 533	2 312 533
Menové nástroje				
Forwardy a swapy	393 779	393 327	468 485	469 191
Opcie	58 645	58 604	80 634	80 634
	452 424	451 931	549 119	549 825
Akciové a komoditné nástroje				
Akciové opcie	1 464	39 493	718	38 747
Komoditné forwardy a swapy	7 574	7 574	3 840	3 840
Komoditné opcie	-	-	-	-
	9 038	47 067	4 558	42 587
Spolu deriváty na obchodovanie v nominálnej hodnote	3 511 335	3 548 871	2 866 210	2 904 945

9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

€ '000	September 2026 Pohľadávky	September 2026 Záväzky	December 2025 Pohľadávky	December 2025 Záväzky
Zabezpečovanie peňažných tokov súvisiacich s menovým rizikom	43	29	-	557
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokovým sadzieb, menovým a inflačným rizikom	200 040	104 397	89 038	99 786
	200 083	104 426	89 038	100 343

9.1. Zabezpečenie peňažných tokov súvisiacich s menovým rizikom

K 30. septembru 2026 banka používala dva menové forwardy na zabezpečenie menového rizika očakávanej budúcej transakcie pri prevode hospodárskeho výsledku pobočky Praha v sume 335 045-tisíc CZK (k 31. decembru 2025 tri menové forwardy v sume 527 439-tisíc CZK). Splatnosť týchto zabezpečovacích nástrojov je 14. januára 2027. Z povahy obchodu sa neočakáva neefektívnosť zabezpečenia.

September 2026 € '000	Reálna hodnota Majetok	Reálna hodnota Záväzky	Nominálna hodnota Majetok	Nominálna hodnota Záväzky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
Mikro zabezpečenie						
Menové nástroje						
Forwardy a swapy Zabezpečenie peňažných tokov v cudzej mene	43	29	13 700	13 709	14	-

December 2025 € '000	Reálna hodnota Majetok	Reálna hodnota Záväzky	Nominálna hodnota Majetok	Nominálna hodnota Záväzky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
Mikro zabezpečenie						
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 závierky

September 2026 € '000	Reálna hodnota Majetok	Reálna hodnota Záväzky	Nominálna hodnota Majetok	Nominálna hodnota Záväzky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery						
Forwardy a swapy						
Zabezpečenie dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI	35 841	8 748	758 966	758 966	13 789	-
Zabezpečenie dlhových cenných papierov oceňovaných AC	106 716	426	2 131 604	2 131 604	101 909	(18)
Zabezpečenie korporátnych úverov	1 109	219	95 916	95 916	2 053	(1)
Zabezpečenie prijatých úverov od ostatných bánk	-	-	-	-	897	10
Zabezpečenie krytých dlhopisov	4 824	61 374	3 303 094	3 303 094	(48 627)	-
Menové nástroje						
Forwardy a swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	3 841	778	166 070	162 748	(70)	-
Zabezpečenie dlhových cenných papierov oceňovaných AC	7 051	2 431	485 746	479 338	953	-
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery						
Forwardy a swapy						
Zabezpečenie hypoték	40 651	-	2 741 000	2 741 000	48 653	2 014
Zabezpečenie bežných účtov	7	30 421	1 337 900	1 337 900	(30 078)	(406)

December 2025 € '000	Reálna hodnota Majetok	Reálna hodnota Záväzky	Nominálna hodnota Majetok	Nominálna hodnota Záväzky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery						
Forwardy a swapy						
Zabezpečenie dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI	40 899	34 247	1 596 011	1 596 011	(2 133)	-
Zabezpečenie dlhových cenných papierov oceňovaných AC	20 656	6 428	1 681 670	1 681 670	43 800	-
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)	-
Menové nástroje						
Forwardy a swapy						
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	-
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery						
Forwardy a swapy						
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:

September 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
Mikro zabezpečenie					
	Finančný majetok oceňovaný FVOCI				
Dlhové cenné papiere ooceňované FVOCI		634 820	-	(13 789)	137
	Finančný majetok oceňovaný AC				
Korporátne úvery	Úvery poskytnuté klientom	261 987	(1 375)	(1 984)	(170)
Dlhové cenné papiere oceňované AC	Úvery poskytnuté klientom	2 505 280	(125 620)	(102 880)	-
	Finančné záväzky oceňované AC				
Úvery od ostatných bánk	Záväzky voči bankám	-	-	887	-
Kryté dlhopisy*	Emitované dlhové cenné papiere	3 303 094	(60 424)	(48 627)	(37 552)
Portfóliové zabezpečenie					
	Finančný majetok oceňovaný AC				
Hypotéky	Úvery poskytnuté klientom	2 741 000	(48 890)	(46 639)	962
	Finančné záväzky oceňované AC				
Bežné účty	Vklady a úvery od klientov	1 337 900	(31 425)	(29 672)	(3 123)

* 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
Mikro zabezpečenie					
	Finančný majetok oceňovaný FVOCI				
Dlhové cenné papiere ooceňované FVOCI		1 336 364	-	2 133	144
	Finančný majetok oceňovaný AC				
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)	-
	Finančné záväzky oceňované AC				
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					
	Finančný majetok oceňovaný AC				
Hypotéky	Úvery poskytnuté klientom	2 083 000	4 504	(12 899)	(3 242)
	Finančné záväzky oceňované AC				
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	September 2026	December 2025
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	1 541 261	1 304 164
z toho dlhové cenné papiere Talianska	*237 863*	*164 140*
Dlhové cenné papiere bánk	12 555	114 875
Akcie		
Intesa Sanpaolo S.p.A.	126	109
S.W.I.F.T.	178	178
Spolu akcie	304	287
Spolu finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 554 120	1 419 326

K 30. septembru 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.	September 2026	December 2025
Úvery a pôžičky so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní			
poskytnuté centrálnym bankám		81	86
poskytnuté ostatným bankám		21 392	37 289
		21 473	37 375
Peňažné zabezpečenie		165 479	182 411
Opravné položky	21	(2 912)	(6 711)
		184 040	213 075

11.2. Úvery poskytnuté klientom

€ '000	September 2026 Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota	December 2025 Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Finančné korporácie						
Úvery	1 160 918	(1 016)	1 159 902	923 545	(3 013)	920 532
Hypotéky	26	-	26	-	-	-
Prečerpania	100	(1)	99	46	(2)	44
Kreditné karty	30	(1)	29	24	-	24
Faktoring	10 863	(2)	10 861	10 082	(5)	10 077
Dlhové cenné papiere	51 591	(18)	51 573	207 695	(123)	207 572
Lízing	15	-	15	31	-	31
	1 223 543	(1 038)	1 222 505	1 141 423	(3 143)	1 138 280
Nefinančné korporácie						
Úvery	4 986 101	(76 008)	4 910 093	5 146 668	(96 291)	5 050 377
Hypotéky	4 258	(234)	4 024	5 397	(216)	5 181
Prečerpania	1 005 334	(41 772)	963 562	939 015	(40 602)	898 413
Kreditné karty	6 083	(534)	5 549	5 551	(362)	5 189
Faktoring	115 531	(1 638)	113 893	127 890	(1 431)	126 459
Dlhové cenné papiere	787 585	(2 185)	785 400	558 984	(843)	558 141
Lízing	113 252	(5 310)	107 942	142 437	(7 003)	135 434
Ostatné	6 551	-	6 551	-	-	-
	7 024 695	(127 681)	6 897 014	6 925 942	(146 748)	6 779 194
Retailoví klienti						
Úvery	1 551 760	(124 892)	1 426 868	1 552 489	(136 083)	1 416 406
Hypotéky	11 412 301	(70 703)	11 341 598	10 399 712	(65 064)	10 334 648
Prečerpania	72 256	(3 990)	68 266	74 596	(4 139)	70 457
Kreditné karty	95 625	(2 151)	93 474	94 477	(1 927)	92 550
Faktoring	50	-	50	1	-	1
Lízing	5 016	(419)	4 597	6 179	(511)	5 668
Ostatné	11	-	11	-	-	-
	13 137 019	(202 155)	12 934 864	12 127 454	(207 724)	11 919 730
Verejná správa						
Úvery	454 282	(1 341)	452 941	342 269	(1 498)	340 771
Prečerpania	2 980	(4)	2 976	2 501	(3)	2 498
Kreditné karty	61	-	61	33	-	33
Faktoring	5 265	(2)	5 263	-	-	-
Dlhové cenné papiere	1 849 304	(303)	1 849 001	1 646 957	(263)	1 646 694
Lízing	946	-	946	830	(1)	829
	2 312 838	(1 650)	2 311 188	1 992 590	(1 765)	1 990 825
Spolu úvery poskytnuté klientom	23 698 095	(332 524)	23 365 571	22 187 409	(359 380)	21 828 029

11.3. Záväzky voči bankám

€ '000	September 2026	December 2025
Vklady v centrálnych bankách		
Bežné účty	1 622	812
Vklady v ostatných bankách		
Bežné účty	16 610	15 963
Termínované vklady	2 300	6 627
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	1 549 883	1 107 896
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	-	(887)
Prijaté peňažné zabezpečenie	117 281	23 772
Ostatné vklady	335	25
	1 686 409	1 153 396
Spolu záväzky voči bankám	1 688 031	1 154 208

11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	September 2026	December 2025
Bežné účty	10 476 461	10 696 139
Termínované vklady	6 424 027	6 545 698
Vklady vlády a samospráv	1 075 724	639 721
Sporiace účty	70 502	80 481
Ostatné vklady	159 971	105 413
	18 206 685	18 067 452

11.5. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	September 2026	December 2025
Kryté dlhopisy	2 271 047	1 274 833
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	2 810 675	2 797 073
	5 081 722	4 071 906
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	(60 424)	(16 796)
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	(37 552)	(47 888)
	4 983 746	4 007 222

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

€ '000	September 2026	December 2025
Finančný majetok oceňovaný AC		
Úvery poskytnuté klientom		
Retailoví klienti		
Hypotéky	(47 928)	1 262
Finančné záväzky oceňované AC		
Vklady a úvery od klientov	(34 548)	(5 770)

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

September 2026 € '000	Podiel	Obstarávacia 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
		31 247	(4 267)	26 980

December 2025 € '000	Podiel	Obstarávacia 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
		31 247	(4 267)	26 980

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

	September 2026			December 2025		
€ '000	Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu	Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	67 771	16 974	84 745	68 569	17 683	86 252
Zariadenia	4 987	-	4 987	4 799	-	4 799
Ostatný hmotný majetok	1 416	4 882	6 298	1 484	4 087	5 571
Obstaranie	4 626	-	4 626	9 366	-	9 366
	78 800	21 856	100 656	84 218	21 770	105 988

September 2026 € '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Ocenenie					
1. január	122 277	30 353	26 034	9 366	188 030
Prírastky	3 917	-	2 018	522	6 457
Úbytky	(3 364)	(2 931)	(1 532)	-	(7 827)
Transfery	3 800	1 229	233	(5 262)	-
Kurzové rozdiely	(10)	(1)	-	-	(11)
30. september	126 620	28 650	26 753	4 626	186 649
Oprávky					
1. január	(36 025)	(25 554)	(20 463)	-	(82 042)
Odpisy za obdobie	(6 154)	(1 038)	(1 525)	-	(8 717)
Úbytky	297	2 928	1 533	-	4 758
Kurzové rozdiely	7	1	-	-	8
30. september	(41 875)	(23 663)	(20 455)	-	(85 993)
Účtovná hodnota					
1. január	86 252	4 799	5 571	9 366	105 988
30. september	84 745	4 987	6 298	4 626	100 656

15. Nehmotný majetok

September 2026 € '000	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	398 555	10 730	36 323	445 608
Prírastky	-	-	10 577	10 577
Transfery	23 727	-	(23 727)	-
Kurzové rozdiely	(8)	-	-	(8)
30. september	422 274	10 730	23 173	456 177
Oprávky				
1. január	(334 732)	(10 524)	-	(345 256)
Odpisy za obdobie	(15 775)	(8)	-	(15 783)
Kurzové rozdiely	8	-	-	8
30. september	(350 499)	(10 532)	-	(361 031)
Účtovná hodnota				
1. január	63 823	206	36 323	100 352
30. september	71 775	198	23 173	95 146

16. Goodwill

€ '000	September 2026	December 2025
Retailové bankovníctvo	18 871	18 871
Korporátne bankovníctvo	10 434	10 434
	29 305	29 305

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:

September 2026 € '000	1. január	Zisk/(strata)	Vlastné imanie	Kurzové rozdiely	30. september
Derivátové finančné nástroje – zabezpečenie peňažných tokov	134	-	(137)	-	(3)
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(558)	-	890	-	332
Finančný majetok oceňovaný AC					
Pohľadávky voči bankám	1 595	(951)	-	-	644
Úvery poskytnuté klientom	69 784	(13 095)	-	-	56 689
Hmotný majetok	(15 830)	(35)	-	-	(15 865)
Nehmotný majetok	266	-	-	-	266
Ostatný majetok	1 791	150	-	-	1 941
Finančné záväzky oceňované AC					
Záväzky z lízingu	5 292	59	-	-	5 351
Rezervy	4 569	(1 612)	-	-	2 957
Ostatné záväzky	17 295	(2 124)	-	-	15 171
Ostatné	(5 478)	2 726	2 740	(4)	(16)
	78 860	(14 882)	3 493	(4)	67 467

18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	September 2026	December 2025
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		42 857	26 807
Technické zhodnotenie na prenajatom majetku		9 478	7 568
Náklady a príjmy budúcich období		11 868	10 827
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi		295	1 453
Ostatné daňové pohľadávky		1 560	1 148
Zásoby		623	427
Ostatné		6 230	332
Opravné položky	21	(3 591)	(3 764)
		69 320	44 798

19. Rezervy

€ '000	Pozn.	September 2026	December 2025
Rezervy na úverové prísľuby a finančné záruky	21	12 276	19 997
Súdne spory	23	6 971	6 885
Rezerva na reštrukturalizáciu		400	400
Ostatné rezervy		47	-
		19 694	27 282

September 2026 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	Kurzové rozdiely	30. september
Súdne spory	23	6 885	86	-	-	6 971
Rezerva na reštrukturalizáciu	29	400	-	-	-	400
Ostatné rezervy		-	47	-	-	47
		7 285	133	-	-	7 418

20. Ostatné záväzky

€ '000	September 2026	December 2025
Rôzni veritelia	57 848	53 020
Zúčtovanie so zamestnancami	33 863	38 073
Vysporiadanie operácií s finančnými nástrojmi	13 894	2 492
Výdavky a výnosy budúcich období	10 285	4 039
Záväzky z DPH a z ostatných daní	5 620	6 626
Odstupné a pracovné jubileá	4 862	4 862
Investičné certifikáty	585	455
Plán odmeňovania akciami*	-	533
Ostatné	17 779	13 535
	144 736	123 635

* Počas bežného vykazovaného obdobia banka opravila nevýznamnú nesprávnu klasifikáciu súvisiacu s platbami na základe podielov. V dôsledku tejto opravy bola vykázaná rezerva z platieb na základe podielov v rámci položky „Ostatné kapitálové fondy" a súvisiaci záväzok bol odúčtovaný.

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

September 2026 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné	30. september
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		270	112	(190)	-	-	192
Finančný majetok oceňovaný AC	11						
Pohľadávky voči bankám		6 711	(3 798)	-	(1)	-	2 912
Pohľadávky voči klientom		359 380	16 360	(42 904)	(312)	-	332 524
Opravné položky podľa IFRS 9		366 361	12 674	(43 094)	(313)	-	335 628
Úverové prísľuby a finančné záruky	19	19 997	(7 727)	-	7	-	12 277
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		386 358	4 947	(43 094)	(306)	-	347 905
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		4 267	-	-	-	-	4 267
Spolu opravné položky a rezervy na úverové prísľuby a finančné záruky		390 625	4 947	(43 094)	(306)	-	352 364

22. Vlastné imanie

€ '000	September 2026	December 2025
Základné imanie – schválené, vydané a splatené		
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
	510 819	510 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Rezervné fondy	117 842	127 291
Ostatné kapitálové fondy	8 678	8 464
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1 553 829	1 473 288
	2 204 887	2 133 581

€ '000	September 2026	September 2025
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom	254 623	229 199

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	September 2026	December 2025
Základný kapitál (Tier 1)		
Základné imanie	510 819	510 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 553 829	1 473 288
Oprávnený zisk alebo (strata)	-	80 573
Zákonný rezervný fond	102 164	102 164
Ostatné kapitálové fondy	8 678	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	15 678	25 127
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(89)	(143)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(93 773)	(105 031)
(-) Nedostatočné pokrytie nevýkonných expozícií	(8 258)	(4 594)
	2 102 767	2 104 386
Dodatkový kapitál (Tier 2)		
IRB prebytok rezerv od očakávaných prípustných strát	19 046	44 507
Podriadený dlh	109 159	139 094
	128 205	183 600
Celkový regulatórny kapitál	2 230 972	2 287 986

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

€ '000	September 2026	December 2025
Nerozdelený zisk	1 808 452	1 741 864
Čistý zisk za obdobie	(254 623)	(268 576)
	1 553 829	1 473 288

	September 2026		December 2025	
€ '000		Požiadavka		Požiadavka
Tier 1 kapitál	2 102 767	934 679	2 104 386	830 383
Tier 2 kapitál	128 205	128 205	183 600	183 600
Celkový regulatórny kapitál	2 230 972	934 679	2 287 986	830 383
Rizikovo vážené aktíva spolu	11 683 486	11 683 486	10 379 785	10 379 785
Kapitálová primeranosť CET 1	18,00%	12,09%	20,27%	12,09%
Celková kapitálová primeranosť	19,10%	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	80 573
	268 576

23. Podsúvahové položky

23.1. Vydané záruky a úverové prísľuby a nevyčerpané úverové limity

€ '000	September 2026	December 2025
Vydané záruky	1 046 578	1 184 736
Úverové prísľuby a nevyčerpané úverové limity	5 459 712	4 645 388
z toho odvolateľné	*1 699 999*	*1 403 946*
	6 506 290	5 830 124

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 prísľubov je zabezpečiť, že klientovi budú k dispozícii finančné prostriedky tak, ako požaduje. Úverové prísľuby a nevyčerpané úverové limity predstavujú vydané úverové prísľuby, nevyčerpané časti úverov a schválených kontokorentných úverov.

23.2. Súdne spory

V rámci svojej bežnej činnosti banka podlieha niekoľkým súdnym sporom. Banka preskúmala stav týchto súdnych sporov k 30. septembru 2026 a vykázala rezervy vo výške 6 971-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 30. septembru 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	September 2026 9 mesiacov	September 2026 3 mesiace	September 2025 9 mesiacov	September 2025 3 mesiace
Úrokové a obdobné výnosy				
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	3 548	1 399	3 446	1 010
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	28 322	10 022	27 012	9 307
Finančný majetok oceňovaný AC				
Pohľadávky voči bankám	41 328	15 376	44 320	11 812
Úvery poskytnuté klientom	650 179	226 008	627 678	209 740
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(13 679)	(1 934)	6 645	(2 337)
	709 698	250 871	709 101	229 532
Úrokové a obdobné náklady				
Finančné záväzky oceňované AC				
Záväzky voči bankám	(38 016)	(15 447)	(29 878)	(11 028)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(154 008)	(55 416)	(145 465)	(44 857)
Záväzky z lízingu	(434)	(149)	(285)	(98)
Emitované dlhové cenné papiere	(80 911)	(30 800)	(63 309)	(22 829)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(18 917)	(6 681)	(24 264)	(7 335)
Úrokové náklady na aktíva	-	-	(25)	(2)
	(292 286)	(108 493)	(263 226)	(86 149)
Spolu čisté úrokové výnosy	417 412	142 378	445 875	143 383

€ '000	September 2026 9 mesiacov	September 2026 3 mesiace	September 2025 9 mesiacov	September 2025 3 mesiace
Úrokové a obdobné výnosy				
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	702 143	248 206	700 287	226 873
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného lízingu	4 007	1 266	5 368	1 649
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL	3 548	1 399	3 446	1 010
	709 698	250 871	709 101	229 532

€ '000	September 2026 9 mesiacov	September 2026 3 mesiace	September 2025 9 mesiacov	September 2025 3 mesiace
Čisté úrokové a obdobné výnosy				
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	28 322	10 022	27 012	9 308
Finančný majetok oceňovaný AC	687 500	240 118	666 605	219 901
	715 822	250 140	693 617	229 209
Finančné záväzky oceňované AC	(272 935)	(101 663)	(238 652)	(78 714)

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

September 2026 9 mesiacov € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Central Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	35 962	2 546	-	12	38 520
Nepriame vklady	36 469	28	-	-	36 497
Karty	30 693	814	-	57	31 564
Poistenie	21 236	566	-	-	21 802
Úvery	10 136	7 615	-	25	17 776
Platby a riadenie hotovosti	8 479	8 697	-	1	17 177
Obchodné financovanie	11	5 397	1 448	15	6 871
Štruktúrované obchody	-	4 067	-	-	4 067
Faktoring	28	1 498	-	-	1 526
Ostatné	468	5 791	2 458	-	8 717
	143 482	37 019	3 906	110	184 517
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(15 900)	(1)	-	-	(15 901)
Platby a riadenie hotovosti	(415)	(6 921)	-	-	(7 336)
Bežné účty	(130)	-	(591)	(452)	(1 173)
Faktoring	(3)	(387)	-	-	(390)
Obchodné financovanie	-	-	-	(126)	(126)
Úvery	(81)	-	-	-	(81)
Poistenie	(73)	-	-	-	(73)
Ostatné	(195)	(11)	(1 924)	(1 011)	(3 141)
	(16 797)	(7 320)	(2 515)	(1 589)	(28 221)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	126 685	29 699	1 391	(1 479)	156 296
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	5 278	-	-	5 278
Spolu čisté výnosy z poplatkov a provízií	126 685	34 977	1 391	(1 479)	161 574

September 2025 9 mesiacov € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Central Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	36 006	2 556	-	8	38 570
Nepriame vklady	28 551	27	-	-	28 578
Karty	33 900	880	-	39	34 819
Poistenie	19 303	498	-	1	19 802
Úvery	9 262	6 678	-	30	15 970
Platby a riadenie hotovosti	8 976	9 036	-	1	18 013
Obchodné financovanie	21	5 243	1 326	12	6 602
Štruktúrované obchody	-	5 199	-	-	5 199
Faktoring	34	1 610	-	-	1 644
Ostatné	451	4 789	1 166	-	6 406
	136 504	36 516	2 492	91	175 603
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(17 355)	(90)	-	-	(17 445)
Platby a riadenie hotovosti	(520)	(6 721)	-	-	(7 241)
Bežné účty	-	-	(580)	(462)	(1 042)
Faktoring	(4)	(446)	-	-	(450)
Obchodné financovanie	-	-	-	(144)	(144)
Úvery	(11)	-	-	(49)	(60)
Poistenie	(508)	-	-	-	(508)
Ostatné	(10)	118	(1 096)	(983)	(1 971)
	(18 408)	(7 139)	(1 676)	(1 638)	(28 861)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	118 096	29 377	816	(1 547)	146 742
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	5 144	-	-	5 144
Spolu čisté výnosy z poplatkov a provízií	118 096	34 521	816	(1 547)	151 886

September 2026 3 mesiace € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Central Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Nepriame vklady	13 381	8	-	-	13 389
Bežné účty	12 073	850	-	4	12 927
Karty	11 963	236	-	19	12 218
Poistenie	7 791	170	-	1	7 962
Úvery	2 867	2 684	-	10	5 561
Platby a riadenie hotovosti	2 114	3 128	-	1	5 243
Obchodné financovanie	4	1 851	526	5	2 386
Štruktúrované obchody	-	1 314	-	-	1 314
Faktoring	11	485	-	-	496
Ostatné	92	2 503	531	-	3 126
	50 296	13 229	1 057	40	64 622
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(7 032)	27	-	-	(7 005)
Platby a riadenie hotovosti	780	(2 554)	-	-	(1 774)
Bežné účty	(97)	-	(41)	(165)	(303)
Faktoring	(1)	(100)	-	-	(101)
Obchodné financovanie	-	-	-	(41)	(41)
Poistenie	(29)	-	-	-	(29)
Úvery	(9)	-	-	-	(9)
Štruktúrované obchody	-	-	-	-	-
Ostatné	(75)	(4)	(529)	(279)	(887)
	(6 463)	(2 631)	(570)	(485)	(10 149)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	43 833	10 598	487	(445)	54 473
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	1 819	-	-	1 819
Spolu čisté výnosy z poplatkov a provízií	43 833	12 417	487	(445)	56 292

September 2025 3 mesiace € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Central Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Nepriame vklady	9 407	7	-	-	9 414
Bežné účty	12 072	849	-	1	12 922
Karty	11 624	276	-	14	11 914
Poistenie	5 939	153	-	-	6 092
Úvery	3 775	2 330	-	8	6 113
Platby a riadenie hotovosti	1 955	3 170	-	1	5 126
Obchodné financovanie	8	1 744	434	12	2 198
Štruktúrované obchody	-	1 147	-	-	1 147
Faktoring	11	551	-	-	562
Ostatné	51	2 019	531	-	2 601
	44 842	12 246	965	36	58 089
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(7 112)	(33)	-	-	(7 145)
Platby a riadenie hotovosti	693	(2 449)	-	-	(1 756)
Bežné účty	-	-	(8)	(149)	(157)
Faktoring	(1)	(147)	-	-	(148)
Obchodné financovanie	-	-	-	-	-
Poistenie	(222)	-	-	-	(222)
Úvery	6	-	-	-	6
Štruktúrované obchody	-	-	-	(144)	(144)
Ostatné	491	458	(503)	(185)	261
	(6 145)	(2 171)	(511)	(478)	(9 305)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	38 697	10 075	454	(442)	48 784
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	1 719	-	-	1 719
Spolu čisté výnosy z poplatkov a provízií	38 697	11 794	454	(442)	50 503

26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

€ '000	September 2026 9 mesiacov	September 2026 3 mesiace	September 2025 9 mesiacov	September 2025 3 mesiace
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	16 712	3 822	785	326
Marže z menových konverzií s klientmi	7 821	2 918	7 661	2 431
Menové deriváty a transakcie	6 724	(1 597)	(24 390)	(647)
Úrokové deriváty	2 463	3 589	(234)	87
Čistá zisk/(strata) zo zabezpečovacích transakcií	1 599	1 968	(355)	(128)
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	36	86	337	(140)
Ostatné deriváty	21	4	17	5
Dividendy z akcií oceňovaných FVTPL	14	4	20	4
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	2	(2)	1	-
Akciové deriváty	(58)	(66)	1	1
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	(3 083)	(2 505)	981	156
Krížové menové swapy	(4 404)	2 266	27 296	2 422
	27 847	10 487	12 120	4 517

27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	September 2026 9 mesiacov	September 2026 3 mesiace	September 2025 9 mesiacov	September 2025 3 mesiace
Čisté rozpustenie/(tvorba) opravných položiek k ostatnému majetku	271	(205)	-	(197)
Finančné výnosy	115	27	288	54
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	-	-	110	106
Prijaté náhrady za škody	-	-	13	(20)
Ostatné	2 037	407	1 074	417
	2 423	229	1 485	360

28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	September 2026 9 mesiacov	September 2026 3 mesiace	September 2025 9 mesiacov	September 2025 3 mesiace
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(2 754)	(903)	(2 460)	(916)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 665)	-	(1 725)	-
Odpisy technického zhodnotenia na prenajatom majetku	(1 142)	(382)	(896)	(283)
Ostatné škody	(614)	(437)	(2)	(1)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(475)	(208)	(358)	(116)
Ostatné	(8 517)	(2 760)	(8 576)	(3 237)
	(16 167)	(4 690)	(14 017)	(4 553)

29. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	September 2026 9 mesiacov	September 2026 3 mesiace	September 2025 9 mesiacov	September 2025 3 mesiace
Mzdy	(80 697)	(27 491)	(77 679)	(26 644)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(33 778)	(11 302)	(32 604)	(11 009)
Sociálny fond	(1 157)	(321)	(1 132)	(311)
	(115 632)	(39 114)	(111 415)	(37 964)

30. Ostatné administratívne náklady

€ '000	September 2026 9 mesiacov	September 2026 3 mesiace	September 2025 9 mesiacov	September 2025 3 mesiace
Ostatné služby tretích strán	(21 354)	(6 892)	(18 975)	(6 141)
Údržba informačných technológií	(12 470)	(3 975)	(12 134)	(4 163)
Reklama a sponzorstvo	(3 918)	(1 553)	(3 272)	(462)
Prepravné	(3 366)	(1 205)	(3 506)	(1 193)
Archívy a dokumenty	(3 365)	(1 079)	(3 404)	(1 243)
Údržba a opravy	(3 315)	(996)	(3 143)	(629)
Prenájom budov a súvisiace náklady	(2 714)	(919)	(2 777)	(873)
Lízing systému spracovania elektronických dát	(1 964)	(667)	(1 874)	(591)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(1 885)	(620)	(1 695)	(1 072)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(1 833)	(588)	(1 881)	(626)
Tlačivá a kancelárske potreby	(1 808)	(653)	(1 818)	(561)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(1 751)	(382)	(2 077)	(510)
Energie	(1 704)	(524)	(2 082)	(479)
Upratovanie	(1 264)	(439)	(1 121)	(362)
Ochrana	(938)	(314)	(898)	(299)
Konzultácie a iné poplatky	(826)	(327)	(749)	(261)
Náklady na právne služby	(747)	(264)	(436)	(135)
Poštovné	(674)	(260)	(559)	(238)
Poistenie	(524)	(168)	(594)	(202)
Ostatné prenájmy	(514)	(180)	(740)	(271)
Informácie a prieskum	(115)	(21)	(115)	(29)
Ostatné náklady	(4 085)	(1 387)	(3 728)	(1 198)
Refakturácie	876	335	968	351
	(70 258)	(23 078)	(66 610)	(21 187)

31. Daň z príjmov a osobitný odvod

€ '000	Pozn.	September 2026 9 mesiacov	September 2026 3 mesiace	September 2025 9 mesiacov	September 2025 3 mesiace
Splatná daň z príjmov		(62 748)	(21 007)	(69 156)	(21 531)
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach		(50 541)	(16 432)	(62 922)	(19 786)
Odložená daň z príjmov	17	(14 882)	(2 305)	(8 438)	(3 704)
		(128 171)	(39 744)	(140 516)	(45 021)

32. Spriaznené strany

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 30. septembru 2026:

September 2026 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Majetok						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	174 873	709	175 582
Finančný majetok oceňovaný FVTPL						
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	67 346	1	67 347
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	409	-	409
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	189 147	-	189 147
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	126	-	126
Finančný majetok oceňovaný AC						
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	167 545	-	167 545
Úvery poskytnuté klientom	1 253	3 091	-	-	139 782	144 126
Hmotný majetok	-	7	-	-	-	7
Ostatný majetok	-	68	-	67	6 257	6 392
	1 253	3 166	-	599 513	146 749	750 681
Záväzky						
Finančné záväzky oceňované FVTPL						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	49 907	2	49 909
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	99 993	-	99 993
Finančné záväzky oceňované AC						
Záväzky voči bankám	-	-	-	1 574 155	1 683	1 575 838
Vklady a úvery od klientov	639	18	156	-	4 168	4 981
Záväzky z leasingu	-	8	-	-	-	8
Podriadený dlh	-	-	-	100 092	200 292	300 384
Rezervy	-	-	-	3	-	3
Ostatné záväzky	-	57	-	3 094	617	3 768
	639	83	156	1 827 244	206 762	2 034 884

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2025:

December 2025 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Majetok						
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
	1 588	8 222	-	308 358	92 492	410 660
Záväzky						
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
	1 520	196	91	1 204 635	206 691	1 413 133

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 30 septembru 2026:

September 2026 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísľuby a nevyčerpané úverové limity	23	9 930	-	183 947	10	193 910
Vydané záruky	-	-	-	21 962	-	21 962
Prijaté záruky	-	-	-	1 600	1 000	2 600
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	12 227 159	6 755	12 233 914
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	12 225 617	6 756	12 232 373

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

December 2025 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísľuby 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 30. septembra 2026:

September 2026 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady						
Úrokové a obdobné výnosy	31	101	-	2 614	2 623	5 369
Úrokové a obdobné náklady	(9)	-	-	(35 360)	(6 405)	(41 774)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	1	-	1 793	30 115	31 910
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	(620)	(10)	(630)
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk z finančných operácií	-	-	-	113 015	1 052	114 067
Ostatné prevádzkové výnosy	-	165	-	-	11	176
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	(296)	-	(296)
Ostatné administratívne náklady	-	(4)	-	(5 994)	(12 076)	(18 074)
Odpisy hmotného majetku	-	(35)	-	-	-	(35)
Opravné položky a rezervy na úverové prísľuby a finančné záruky	-	-	-	7	-	7
	23	228	-	75 159	15 310	90 720

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 30. septembra 2025:

September 2025 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady						
Úrokové a obdobné výnosy	37	223	-	3 575	2 290	6 125
Úrokové a obdobné náklady	(13)	(4)	-	(27 444)	(6 818)	(34 279)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	3	1	65	23 993	24 063
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	(103)	(136)	(239)
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk z finančných operácií	-	-	-	27 532	1 069	28 601
Ostatné prevádzkové výnosy	-	76	-	489	110	675
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	(60)	-	(60)
Ostatné administratívne náklady	-	(197)	-	(4 499)	(10 102)	(14 798)
Odpisy hmotného majetku	-	(201)	-	-	-	(201)
Opravné položky a rezervy na úverové prísľuby a finančné záruky	-	-	-	(5)	-	(5)
	25	(100)	1	(450)	10 406	9 882

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

Od 30. septembra 2026 až do dátumu schválenia tejto závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie dňa 28. októbra 2026.





Jozef Kausich
predseda predstavenstva

Darina Kmeťová
členka predstavenstva