



TATRA BANKA

 *Member of RBI Group*

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 9 mesiacov končiacich sa
30. septembra 2025
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Obsah	Strana
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	1
Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	6
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	8
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	12
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	33
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	37
1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	37
2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto	37
3. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	38
4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	38
5. Všeobecné administratívne náklady	38
6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	39
7. Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	39
8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	39
9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	39
10. Opravné položky k nefinančným aktívam	40
11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	40
12. Daň z príjmov	40
13. Základný a zriedený zisk na akciu	41
14. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	41
15. Finančné aktíva držané na obchodovanie	41
16. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	42
17. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	42
18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	43
19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	47
20. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	48
21. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	48
22. Splatná daňová pohľadávka	50
23. Odložená daňová pohľadávka	50
24. Ostatné aktíva	50
25. Finančné záväzky držané na obchodovanie	50
26. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	51
27. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	53
28. Rezervy na záväzky	53
29. Splatný daňový záväzok	54
30. Ostatné záväzky	54
31. Vlastné imanie	54
32. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy	55
33. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení	56
34. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka	56
35. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov	57
36. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami	58
37. Finančné deriváty	60
38. Reálna hodnota finančných nástrojov	61
39. Riziká	66
40. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	90
41. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)	91
42. Spriaznené osoby	92
43. Priemerný počet zamestnancov	94
44. Riadenie kapitálu	94
45. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje	96
46. Schválenie účtovnej závierky	96

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.9.2025	30.9.2024
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		545 529	585 145
Ostatné úrokové výnosy		1 085	949
Úrokové náklady		(164 890)	(248 837)
Výnosové úroky, netto	(1)	381 724	337 257
Výnosy z dividend		30	20
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	381 754	337 277
Výnosy z poplatkov a provízií		180 149	170 538
Náklady na poplatky a provízie		(69 046)	(55 622)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	111 103	114 916
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	31 879	30 987
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	2 882	2 744
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(236 315)	(214 599)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(6)	(1 463)	(1 407)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	(7)	-	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(8)	10 280	266
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísluším a zárukám	(9)	(24 156)	(8 953)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	81	(1 748)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		276 045	259 483
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(39 634)	(59 419)
Zisk pred zdanením		236 411	200 064
Daň z príjmov	(12)	(48 511)	(43 616)
Zisk po zdanení		187 900	156 448
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		1 281	1 144
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(309)	(245)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		972	899
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		20	4
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(5)	(1)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		15	3
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		987	902
Súhrnný zisk po zdanení		188 887	157 350
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(13)	2 352	1 960
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(13)	11 760	9 800
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(13)	11,8	9,8

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiacich sa 30. septembra 2025
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	3. štvrťrok 2025	3. štvrťrok 2024
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery	181 016	192 127
Ostatné úrokové výnosy	621	396
Úrokové náklady	(49 597)	(77 856)
Výnosové úroky, netto	132 040	114 667
Výnosy z dividend	-	-
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	132 040	114 667
Výnosy z poplatkov a provízií	61 192	59 196
Náklady na poplatky a provízie	(24 399)	(19 723)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	36 793	39 473
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	9 941	10 235
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	481	680
Všeobecné administratívne náklady	(77 520)	(71 352)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	-	-
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	10 295	(13)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(14 837)	(7 396)
	77	(203)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	97 270	86 091
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(13 759)	(19 806)
Zisk pred zdanením	83 511	66 285
Daň z príjmov	(14 995)	(14 452)
Zisk po zdanení	68 516	51 833
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:		
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	352	1 409
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu	(87)	(300)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu	265	1 109
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu	-	-
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu	-	-
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	265	1 109
Súhrnný zisk po zdanení	68 781	52 942

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2025
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.9.2025	31.12.2024
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	174 783	251 904
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(14)	504 437	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	17 674	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	9 798	12 045
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	48 045	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(18)	20 522 122	18 418 851
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(19)	63 420	68 515
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	(20)	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(21)	79 536	86 681
Dlhodobý nehmotný majetok	(21)	55 745	53 156
Splatná daňová pohľadávka	(22)	-	-
Odložená daňová pohľadávka	(23)	54 415	51 723
Ostatné aktíva	(24)	30 127	31 738
Aktíva spolu		21 619 044	20 648 975
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(25)	8 067	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(26)	19 733 489	18 692 698
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(27)	147 895	198 948
Rezervy na záväzky	(28)	54 070	61 017
Splatný daňový záväzok	(29)	2 750	12 207
Ostatné záväzky	(30)	73 106	68 987
Záväzky spolu		20 019 377	19 044 927
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(31)	1 411 767	1 387 719
Zisk po zdanení		187 900	216 329
Vlastné imanie spolu		1 599 667	1 604 048
Záväzky a vlastné imanie spolu		21 619 044	20 648 975

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozde- lený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2025	64 326	(111)	298 810	(2 106)	14 446	(2 203)	914 557	100 000	216 329	1 604 048
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	187 900	187 900
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	187 900	187 900
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	972	-	-	-	972
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	15	-	-	-	15
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	987	-	-	-	987
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	987	-	-	187 900	188 887
<i>Transakcie s vlastníckmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Prídel a distribúcia</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	21 979	-	(216 329)	(194 350)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	206 094	-	(206 094)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(162 724)	-	-	(162 724)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(21 391)	-	-	(21 391)
<i>výplata výnosu z AT1**</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 235)	(10 235)
Predaj vlastných akcií	-	242	-	4 629	-	-	-	-	-	4 871
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	45	-	-	-	-	-	-	56
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(189)	-	(3 656)	-	-	-	-	-	(3 845)
Celkové transakcie s vlastníckmi	-	53	56	973	-	-	21 979	-	(216 329)	(193 268)
Vlastné imanie k 30. septembru 2025	64 326	(58)	298 866	(1 133)	14 446	(1 216)	936 536	100 000	187 900	1 599 667

* Viac informácií k AT1 kapitálu v poznámke „Vlastné imanie“.

** Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 (Rozdelenie zisku banky za rok 2024 a výplata dividend).

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2024

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozde- lený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2024	64 326	(64)	298 654	(1 135)	14 446	(3 473)	843 153	100 000	237 287	1 553 194
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	216 329	216 329
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	1 268	-	-	-	1 268
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	1 270	-	-	-	1 270
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	1 270	-	-	216 329	217 599
<i>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	71 404	-	(237 287)	(165 883)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	226 435	-	(226 435)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(137 012)	-	-	(137 012)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(18 019)	-	-	(18 019)
<i>výplata výnosu z AT1*</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 852)	(10 852)
Predaj vlastných akcií	-	247	-	4 551	-	-	-	-	-	4 798
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	156	-	-	-	-	-	-	156
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(294)	-	(5 522)	-	-	-	-	-	(5 816)
Celkové transakcie s vlastníkmi	-	(47)	156	(971)	-	-	71 404	-	(237 287)	(166 745)
Vlastné imanie k 31. decembru 2024	64 326	(111)	298 810	(2 106)	14 446	(2 203)	914 557	100 000	216 329	1 604 048

* Viac informácií k AT1 kapitálu v poznámke „Vlastné imanie“.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.9.2025	30.9.2024
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		276 045	259 483
Úpravy o nepeňažné operácie		(355 153)	(299 357)
Nákladové úroky	(1)	164 890	248 837
Výnosové úroky	(1)	(546 614)	(586 094)
Výnosy z dividend	(1)	(30)	(20)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(8-10)	408	5 315
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(4)	(73)	3 838
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3)	137	1 897
Nerealizovaný (zisk)/strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(624)	(1 550)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie - precenenie na reálnu hodnotu - na zabezpečenie reálnej hodnoty	(3)	116	(155)
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(4)	2	-
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov v amortizovanej hodnote	(4)	224	-
Odpisy a amortizácia	(5)	28 929	26 553
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3)	(2 518)	2 022
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		(79 108)	(39 874)
(Zvýšenie)/ zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(14)	981 734	3 125 224
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(18)	(1 140 531)	(334 505)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	5 366	(1 951)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	3 016	6 653
Ostatné aktíva	(24)	1 425	(4 408)
Zvýšenie /(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(26)	268 357	(579 376)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(25)	(3 003)	(6 472)
Ostatné záväzky	(30)	17 247	17 567
Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		54 503	2 182 858
Platené úroky	(1)	(171 780)	(269 924)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	463 248	525 054
Daň z príjmov platená	(12)	(100 609)	(105 125)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		245 362	2 332 863
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	(2 104 505)	(708 914)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	1 108 116	99 330
Nákup dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	-	-
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	47 905	-
Prijaté úroky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(1)	75 556	47 696
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	318	310
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	(24 354)	(25 286)
Prijaté dividendy	(1)	30	20
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		(896 934)	(586 844)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.9.2025	30.9.2024
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(31)	(3 845)	(5 223)
Predaj prioritných akcií	(31)	4 927	4 955
Prijaté úvery	(26)	160 710	271 897
Splatené úvery	(26)	-	(2 200 000)
Podriadený dlh	(26)	(224)	(77)
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(26)	996 937	348 618
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(26)	(380 000)	(28 000)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(26)	(9 427)	(13 293)
Vyplatené dividendy	(31)	(194 349)	(165 883)
Peňažné toky z finančných činností, netto		574 729	(1 787 006)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(14)	(276)	41
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(77 121)	(40 945)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*	(14)	251 904	248 293
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovacieho obdobia*	(14)	174 783	207 348

* Peniaze a peňažné ekvivalenty zahrňujú bankové prečerpania, ktoré sú splatné na požiadanie (nostro účty)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

Tatra banka, a.s., Bratislava („banka“) je akciová spoločnosť so sídlom v Slovenskej republike, Hodžovo námestie č. 3, Bratislava. Banka bola založená 17. septembra 1990 v Slovenskej republike a zaregistrovaná v obchodnom registri 1. novembra 1990. Banka má všeobecnú bankovú licenciu, ktorú vydala Národná banka Slovenska („NBS“). Identifikačné číslo banky je 00 686 930, daňové identifikačné číslo 202 040 8522.

Tatra banka je univerzálna banka ponúkajúca širokú škálu bankových a finančných služieb. Jej základné činnosti predstavujú prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností. Platný zoznam všetkých činností banky je uvedený v obchodnom registri.

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. septembra 2025	31. decembra 2024
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. septembra 2025	31. decembra 2024
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. septembra 2025	31. decembra 2024
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 76 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 54 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

Kmeňové akcie banky sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. septembru 2025:

Dozorná rada

Predseda: Andrii STEPANENKO

Členovia: Peter GOLHA
Tomáš BOREC
Iveta MEDVEĎOVÁ
Iveta UHRINOVÁ
Hannes MÖSENBACHER
Andreas GSCHWENTER
Marie Valerie BRUNNER
Sabine ABFALTER

Predstavenstvo

Predseda: Michal LIDAY

Členovia: Zuzana KOŠTIALOVÁ
Peter MATÚŠ
Natália MAJOR
Bernhard HENHAPPEL
Oliver PICHLER
Martin KUBÍK

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2025:

Sabine Abfalter – vznik funkcie člena dozornej rady k 24. júnu 2025.

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2025:

V priebehu roka 2025 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Skupina Raiffeisen Bank International AG (ďalej len „skupina RBI“) predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International a jej dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny RBI je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko. Akcie spoločnosti Raiffeisen Bank International AG sú kótované na Burze cenných papierov, Viedeň.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 30. septembru 2025

	Sídlo	Druh podielu	% podielu
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra-Leasing, s.r.o.	Bratislava	priamy	100 %
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %

Hlasovacie práva v jednotlivých spoločnostiach sú rovnaké ako % podielu.

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2024

	Sídlo	Druh podielu	% podielu
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra-Leasing, s.r.o.	Bratislava	priamy	100 %
Eurolease RE Leasing, s.r.o. v likvidácii	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %

Zmeny v skupine banky

Spoločnosť Eurolease RE Leasing, s. r. o. v likvidácii zanikla k rozhodnému dňu 22. marca 2025.

Rozdelenie zisku banky za rok 2024 a výplata dividend

Dividendy – kmeňové akcie	163 083
Dividendy – prioritné akcie	21 391
Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1*	10 235
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	21 620
Celkom	216 329

*Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 bude prebiehať v súlade s emisnými podmienkami nástroja.

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 2 294 EUR. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 11 470 EUR. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 11,48 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2024, Výročnú správu za rok 2024, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2024 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 31. marca 2025. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok v hodnote 360 tis. EUR, boli zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

Banka je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície banky.

Vplyv situácie na Ukrajinu

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 30. septembru 2025 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 150 tis. EUR, k 31. decembru 2024 bola 501 tis. EUR) banka neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

Invázia Ruska na Ukrajinu pokračuje už tretí rok a doterajšie snahy o uzavretie prímeria neboli úspešné. Pretrvávajúca nestabilita má významný vplyv na energetické trhy a správanie investorov, predovšetkým v Európe. Ozbrojený konflikt zásadne ovplyvňuje presun investícií do obranného sektora naprieč európskymi krajinami a vedie k výraznému nárastu finančných tokov do tejto oblasti. Za najvýznamnejší príklad možno považovať ambiciózne plán spolkového kancelára Friedricha Merza na výrazné navýšenie výdavkov na obranu a infraštruktúru, ktorý počíta s dodatočnými výdavkami vo výške približne 1,15 bilióna eur v priebehu nasledujúcich desiatich rokov. Táto suma predstavuje zhruba pätinu objemu súčasného

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

nemeckého HDP. Pre stagnujúcu nemeckú ekonomiku môže takýto stimul predstavovať významný impulz podporujúci hospodársky rast aj v rámci celej Európskej únie.

ESG – informácie o udržateľnosti

ESG princípy (Environment, Social, Governance) banka považuje za dôležité s ohľadom na dlhodobé pozitívne efekty zodpovedného financovania. Preto banka zvažuje dosahy svojho podnikania na ekonomiku, životné prostredie a spoločnosť. Berie do úvahy ekologické a sociálne dosahy v spojení s produktmi a so službami. Banky majú dosah na to, či budú alebo nebudú podporovať udržateľné alebo neudržateľné projekty. Cesta k trvalej udržateľnosti má svoje výzvy a riziká. Jedným z nich je prechod od lineárnej k cirkulárnej ekonomike. Banka vníma dôležitú úlohu pomáhať svojim klientom dosahovať ich udržateľné ciele, prostredníctvom financovania ich udržateľných investícií alebo formou poskytovania relevantných a včasných informácií potrebných pre nastavenie ich ESG stratégie. Udržateľné aktíva sú pre banku dôležité aj s ohľadom na jej uhlíkovú stopu, keďže celková uhlíková stopa finančných inštitúcií je tvorená aj nepriamymi emisiami a to hlavne emisiami z investícií, ktorými sú aj úvery.

Aby mohli finančné inštitúcie svojim klientom pomôcť zlepšiť ich uhlíkovú stopu a prispieť k transformácii na udržateľné podnikanie, musí byť banka schopná posúdiť transakcie a projekty na základe jasných ESG kritérií. V roku 2020 materská spoločnosť banky navrhla a zaviedla harmonizovanú definíciu udržateľnosti úverových produktov vo forme záväzných pravidiel pre celú skupinu materskej spoločnosti banky. Tieto pravidlá má banka definované pre retailových aj firemných klientov. Stanovujú sa v nich jednotné atribúty a podmienky pre environmentálne a sociálne financovanie. Súčasťou tejto ESG stratégie sú aj odvetvové politiky týkajúce sa sektorov s najväčším dosahom na životné prostredie alebo na spoločnosť. Ich cieľom je najmä pomôcť klientom z daných odvetví transformovať svoju činnosť smerom k udržateľnosti, a zároveň tak prispieť k optimalizácii financovaných emisií banky. Takéto politiky sú zavedené pre oblasti ťažby a obchodovania s uhlím, ropou a plynom, pre výrobu a obchod s oceľou, či pre sektor nehnuteľností a výstavby. S ohľadom na sociálne dopady boli odvetvové politiky zavedené pre oblasti výroby a obchodovania s tabakom a tabakovými výrobkami, ako aj pre financovanie hazardu. Dôležitou súčasťou obchodnej politiky sú tiež obmedzenia financovania oblastí senzitívnych z pohľadu hodnôt skupiny, ako je financovanie jadrovej energie. Implementácia jednotlivých sektorových politik bude pokračovať aj pre iné odvetvia, s ohľadom na stanovené ciele skupiny v oblasti dekarbonizácie.

Banka má implementovanú účtovnú politiku pre ESG - linked finančné nástroje v súlade so stanoviskami zverejnenými IFRS pracovnými skupinami.

ESG (Environment, Social, Governance) znamená udržateľnosť a spoločenskú zodpovednosť.

Pri všetkých ESG - linked nástrojoch je rovnako potrebné skúmať, či spĺňajú SPPI test a na základe výsledku, zaradiť nástroj do príslušného portfólia. SPPI test je splnený, ak:

- podmienky menia cash flow len minimálne (podmienka „de minimis“), alebo
- zmluvné podmienky sú stanovené tak, že nástroj spĺňa definíciu základnej úverovej dohody a platí:
 - zmluvné peňažné toky pred a po udalosti/zmene (reset point) reprezentujú splátky istiny a úrokov a teda spĺňajú SPPI test
 - podmienená udalosť je špecifická pre dlžníka a je určená v zmluve
 - zmluvné podmienky nepredstavujú investíciu alebo expozíciu do osobitného aktíva alebo peňažných tokov, ktoré nie sú výhradne splátkami úrokov a istiny a teda nespĺňajú SPPI test;

V prípade, ak podmienená udalosť nie je špecifická pre dlžníka ani nespĺňa podmienku de minimis, finančné aktívum SPPI test nemusí splniť. Banka poskytuje ESG úvery, ktoré spĺňajú podmienky základnej úverovej dohody tak, ako je uvedené vyššie, spĺňajú SPPI test a sú oceňované v amortizovanej hodnote.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v ďalšom texte:

a) Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025 a porovnateľné údaje za rok 2024 a 9 mesiace končiace sa 30. septembra 2024, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2024.

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Prípadné schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa banky nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

Cieľ zostavenia

Priebežná individuálna účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za 6 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025. Priebežná individuálna účtovná závierka bola vypracovaná s dátumom 27. októbra 2025 a bude zverejnená na webovej stránke banky. Pre účely tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2024 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 6 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2024.

Táto priebežná individuálna účtovná závierka nie je auditovaná.

Zostavenie riadnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2024 s dátumom 19. februára 2025 bola uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Účtovné závierky banky zostavuje pre všeobecné použitie. Informácie v nich uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovných závierok by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na tieto účtovné závierky ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že banka bude aj naďalej pokračovať v činnosti a na základe princípu časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banky vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa vykazujú vo výsledku hospodárenia v období, s ktorým súvisia.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro („EUR“) a zostatky sú uvedené v tisícoch eur, pokiaľ sa neuvádza inak.

Významné účtovné odhady a neistoty

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov,

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.

Vplyv zmeny účtovných odhadov je zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, z prísľubov a záruk je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 30. septembru 2025. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám“.
- Pravidlá a predpisy k plateniu daní a osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Uvedená položka je vykázaná v poznámkach „Daň z príjmov“ a „Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach“.
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom je vykázaná v poznámke „(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky“.

b) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene banka prepočítava na euro a vykazuje v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme banky a v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

Kurzové zisky/(straty) z transakcií v cudzích menách, vrátane nerealizovaných ziskov a strát z precenenia finančných nástrojov na reálnu hodnotu, sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

Kurzové zisky/(straty) z majetkových finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sú vykázané v „Ostatných súhrnných ziskoch a stratách“.

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií, banka účtuje len v mene EUR, pričom reálnu hodnotu vyčísluje na základe predpokladaného forwardového kurzu vypočítaného štandardným matematickým vzorcom, ktorý zohľadňuje spotový kurz publikovaný Európskou centrálnou bankou a úrokové sadzby platné ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Uvedená položka je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“, ak ide o pohľadávku alebo v položke „Záväzky zo zabezpečovacích derivátov“, ak ide o záväzok a vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

Podsúvahové transakcie v cudzej mene sa prepočítajú na euro v podsúvahe banky kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

c) Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie pozostávajú z peňažnej hotovosti a zostatkov na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska vrátane povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska. Ostatné vklady splatné na požiadanie (peňažné ekvivalenty) obsahujú bežné účty voči bankám splatné na požiadanie.

Povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike. Výšku úročenia stanovuje Európska centrálna banka pravidelne po skončení každej periódy určenej Európskou centrálnou bankou. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a peňažné ekvivalenty“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri „Individuálny výkaz o peňažných tokoch“).

d) Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky.

Finančné aktíva alebo finančné záväzky sú pri prvotnom vykázaní ocenené reálnou hodnotou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním alebo vydaním finančného nástroja. Výnimkou z tohto pravidla je ocenenie finančných nástrojov, oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, pri ktorých súvisiace náklady nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Najlepším odhadom reálnej hodnoty finančného nástroja, pri jeho obstaraní, je cena, za ktorú bol nástroj obstaraný. V prípade, ak sa ale obstarávacia cena líši od reálnej hodnoty a:

- reálna hodnota finančného nástroja je preukázaná kótovanou cenou na aktívnom trhu alebo je finančný nástroj reálnou hodnotou a vykáže zisk stratu prvého dňa
- vo všetkých ostatných prípadoch sa finančný nástroj ocení v reálnej hodnote, pričom rozdiel medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou sa zadrží a do výkazu ziskov a strát sa účtuje len vtedy, keď to vyplýva zo zmeny nejakého faktora, vrátane času, ktorý by brali do úvahy účastníci trhu pri stanovení ceny finančného nástroja.

Banka pri klasifikácii a oceňovaní finančných aktív uplatňuje pravidlá, ktoré zohľadňujú obchodný model, na základe ktorého sú aktíva riadené a na základe charakteristiky ich peňažných tokov.

V prípade banky sa uplatňujú štyri kategórie klasifikácie finančných aktív a dve kategórie finančných záväzkov:

1. finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC),
2. finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI),
3. finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
4. finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
5. finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC) a
6. finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Finančný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplnenej sumy istiny.

V rozpore so zámerom držať finančné aktíva do splatnosti s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky nie je ani skutočnosť, ak dôjde k občasným alebo objemovo nevýznamným predajom, predajom pred maturitou, prípadne ak predaj nepredstavuje zmenu obchodného modelu.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Dlhový finančný majetok obstaraný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI).

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť a vykazovať zmeny reálnej hodnoty z finančného nástroja v ostatných súčiastiach súhrnného výsledku hospodárenia. Toto rozhodnutie sa uskutočňuje pre každú investíciu samostatne a zohľadňuje strategické záujmy. Zisky a straty z precenenia sa nikdy nerecyklujú do výsledku hospodárenia. Po odúčtovaní investície sa výsledný zisk alebo strata preúčtuje do nerozdelených ziskov.

Všetky ostatné finančné aktíva, t. j. finančné aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá klasifikácie ako oceňované v amortizovanej hodnote alebo finančné aktíva oceňované vo FVOCI sa následne oceňujú v reálnej hodnote, pričom zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

Okrem vyššie popísaných účtovných pravidiel má banka možnosť pri prvotnom vykázaní zaradiť finančný majetok do portfólia oceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ak tým eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktoré by inak vyplynuli z ocenenia majetku alebo záväzkov na inom základe. Pri obstaraní banka finančný majetok zaradiť na základe obchodného modelu a podmienok peňažných tokov do jednej z vyššie popísaných kategórií.

Finančné aktíva držané na obchodovanie a tie, ktoré sú riadené a ktorých výkonnosť sa hodnotí na základe reálnej hodnoty, sa budú oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny. Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s nesplatenou sumou istiny počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj ziskovú maržu. Toto posúdenie sa vykonáva samostatne pre jednotlivé nástroje k dátumu prvotného vykázania finančného majetku.

Pri posudzovaní, či zmluvné peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov banka zohľadňuje zmluvné podmienky nástroja. To zahŕňa posúdenie, či finančný majetok obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, aby nespĺňali túto podmienku.

Banka posudzuje:

- podmienky predčasného splatenia, predĺženia,
- prvky pákového efektu,
- či pohľadávka súvisí s konkrétnym majetkom alebo peňažnými tokmi,
- zmluvne prepojené nástroje a
- úrokovú sadzbu.

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

Časová hodnota peňazí je prvok úroku, ktorý poskytuje plnenie len za plynutie času. Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) ani náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného majetku.

V určitých prípadoch však prvok časovej hodnoty peňazí môže byť zmenený (t. j. nedokonalý). Bolo by to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného majetku pravidelne prestavuje, no frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje so zostatkovou splatnosťou úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí účtovná jednotka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja.

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

- úvery a preddavky v obchodnom modeli „hold-to-collect“ a
- dlhové cenné papiere v obchodnom modeli „hold-to-collect“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Úvery a preddavky

Úvery a preddavky predstavujú finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Úvery a preddavky sú oceňované v amortizovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, znížené o opravné položky vyjadrujúce znehodnotenie. Efektívna úroková miera je podrobnejšie popísaná v časti „Vykazovanie výnosov a nákladov: Úroky, poplatky a provízie úrokových charakteru“.

Úver banka zaúčtuje do výkazu o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkovi. Počas vykonávania činnosti vznikajú banke potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Banka účtuje o potenciálnych záväzkoch v podsúvahe a vytvára rezervy na tieto záväzky, ktoré vyjadrujú mieru rizika vydaných garancií, akreditívov a nečerpaných úverových limitov ku dňu účtovnej závierky.

Dlhové cenné papiere

Finančné aktíva zaradené do tohto portfólia sú spravované s cieľom realizovať peňažné toky inkasovaním zmluvných platieb počas životnosti nástroja. Pri stanovovaní, či sa peňažné toky budú realizovať inkasom zmluvných peňažných tokov z finančných aktív, banka zohľadnila frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Obchodný model nebol stanovený len na základe samotných predajov ale boli zohľadnené informácie o minulých predajoch a očakávania týkajúce sa budúcich predajov tak, aby bolo dostatočne preukázané, že banka spravuje aktíva s cieľom realizovať peňažné toky v súlade so stanoveným obchodným modelom „*hold-to-collect*“. Do portfólia patria najmä cenné papiere emitované štátom a iné bonitné cenné papiere.

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote sa oceňujú na základe efektívnej úrokovej miery po zohľadnení znehodnotenia. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery“.

2. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI)

Banka má dve portfóliá finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Sú to portfóliá pre:

- nástroje vlastného imania, ktoré nie sú držané na obchodovanie a
- dlhové cenné papiere, ktoré spĺňajú SPPI test, v obchodnom modeli „*hold to collect and sell*“.

Nástroje vlastného imania

Pri prvotnom vykázaní banka využila neodvolateľnú možnosť a investičné podielové cenné papiere, spĺňajúce definíciu majetkových nástrojov podľa ustanovení IFRS pravidiel, zaradila do portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Sú to predovšetkým podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny aktívny trh, alebo v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (S.W.I.F.T. s. c., D. Trust Certifikačná Autorita, a. s., Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., Monilogi s.r.o.).

Dividendy z finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“. Zisky alebo straty z reálnej hodnoty podielových cenných papierov ocenených v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa nikdy neklasifikujú do zisku alebo straty. Nie sú predmetom zníženia hodnoty a preto sa v zisku alebo strate nevykazuje žiadne zníženie hodnoty. Kumulatívne zisky a straty vykázané v ostatných súhrnných ziskoch a stratách sa prevedú do nerozdeleného zisku pri predaji investície.

Dlhové cenné papiere

Dlhové cenné papiere zaradené do portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa pri prvotnom vykázaní oceňujú v reálnej hodnote upravenej o transakčné náklady. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ v rámci vlastného imania banky až do momentu vyradenia alebo znehodnotenia daného dlhového cenného papiera. V prípade vyradenia dlhového cenného papiera, kumulatívne zisky a straty vykázané v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“, sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát v poznámke „Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“ do položky „Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, úverové pohľadávky a zmluvy o finančných zárukách

Výpočet očakávaných úverových strát (Expected Credit Loss, alebo skrátene ECL) si vyžaduje použitie účtovných odhadov, ktoré sa zriedkavo rovnajú skutočným výsledkom. Výpočet zohľadňuje aj účtovné zásady skupiny.

Banka posudzuje ECL, ktoré súvisia s jej dlhovými nástrojmi – aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) a s expozíciou vyplývajúcou z úverových príslužkov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Banka vykazuje opravnú položku na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Oceňovanie očakávaných úverových strát

Oceňovanie ECL odzrkadľuje hodnotu straty váženú pravdepodobnosťou zlyhania, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia na získanie informácií o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Oceňovanie opravnej položky na ECL pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Významné úsudky sú:

- stanovenie kritérií pre výrazné zvýšenie úverového rizika,
- výber vhodných modelov a ich predpokladov,
- stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť,
- vytvorenie skupín podobných finančných aktív.

Odhadovanie úverovej expozície na účely riadenia rizík vyžaduje použitie modelov. Posúdenie úverového rizika portfólia aktív zahŕňa viaceré odhady:

- pravdepodobnosť zlyhania (Probability of Default, PD),
- expozíciu pri zlyhaní (Exposure at Default, EAD) a
- stratu v prípade zlyhania (Loss Given Default, LGD).

IFRS 9 stanovuje trojúrovňový model znehodnotenia finančných aktív, ktorý je založený na zmenách úverovej kvality od prvotného vykázania. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v etape 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. Ak sa zistí významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania, finančný nástroj sa presunie do etapy 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do etapy 3.

Pri finančných nástrojoch v etape 1 sa ECL oceňuje v sume, ktorá sa rovná čiastkovým ECL v nasledujúcich 12-tich mesiacoch. Pri nástrojoch v etape 2 a 3 sa ECL oceňujú počas celej doby životnosti. Pri oceňovaní ECL je potrebné zohľadniť informácie zamerané na budúcnosť. Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Takéto úvery sú prvotne vykázané v reálnej hodnote a ich ECL sa vždy oceňuje ako kumulatívna zmena počas celej doby životnosti (etapa 3). Pri stanovení reálnej hodnoty znehodnoteného finančného aktíva sú zohľadnené všetky ECL vrátane strát odhadovaných na základe informácií o klientovi/emitentovi získaných z trhu, makroekonomické ukazovatele a scenáre odhadujúce budúci vývoj.

Finančný nástroj spĺňa podmienky znehodnoteného nástroja, ak nastala jedna alebo viac udalostí, predstavujúcich zlyhanie klienta. V prípade, ak reálna hodnota znehodnoteného aktíva bola vykázaná nižšie ako boli finančné toky zo znehodnoteného aktíva, banka vykáže zisk.

ECL sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslužkom a zárukám“. Ak pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky/rezervy alebo výška opravnej položky/rezervy nie je primeraná, nadbytočné opravné položky/rezervy sa rozpustia cez rovnaké riadky výkazu súhrnných ziskov a strát.

Významné zvýšenie úverového rizika

Úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, ak bolo splnené jedno alebo viac z nasledujúcich kvantitatívnych a kvalitatívnych kritérií:

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Kvantitatívne kritérium

Kvantitatívne kritérium je primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií (hypotéky a americké hypotéky na vybavenie domácnosti, bezúčelové spotrebné úvery, kreditné karty pre fyzické osoby a prečerpania pre fyzické osoby).

Banka na základe modelov doživotného PD porovnáva krivku parametra PD počas doby životnosti k dátumu ocenenia s krivkou PD k dátumu prvotného vykázania. Stanovenie významného zvýšenia úverového rizika (SICR) je vyhodnotené pre každé portfólio osobitne a vychádza z porovnania štatistických rozdelení oboch kriviek pre zhoršujúcu sa časť portfólia.

Kvalitatívne kritériá

Banka používa kvalitatívne kritériá ako sekundárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Presun do etapy 2 sa uskutoční po splnení kritérií uvedených nižšie.

V prípade štátnych, bankových, podnikových a projektových finančných portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- externé trhové ukazovatele: Významné zmeny v externých trhových ukazovateľoch úverového rizika pre konkrétny finančný nástroj alebo podobné finančné nástroje s rovnakou očakávanou dobou životnosti. Medzi zmeny trhových ukazovateľov kreditného rizika patria okrem iného úverový spread, ceny swapov na úverové zlyhanie dlžníka, doba alebo miera, do akej bola reálna hodnota finančného aktíva nižšia ako jeho amortizovaná cena, a ďalšie trhové informácie týkajúce sa dlžníka (napríklad zmeny ceny dlhových a podielových cenných papierov).
- zmeny zmluvných podmienok: Očakávané zmeny zmluvných podmienok vrátane očakávaného porušenia zmluvy, ktoré môžu viesť k vzdaniu sa alebo zmene a doplneniu zmluvy, odloženým splátkam úrokov, zvýšeniu úrokovej sadzby, vyžadovaniu dodatočného zabezpečenia alebo záruky, alebo iným zmenám v rámci zazmluvneného nástroja.
- zmeny prístupu k riadeniu
- odborný úsudok

V prípade retailových portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- odklad splatnosti (forbearance)
- omeškanie nad 30 dní
- zlyhanie na inom produkte
- odborný úsudok (holistický príznak)

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa na úrovni jednotlivých transakcií štvrťročne pre neretailové portfóliá a mesačne pre retailové portfóliá. Banka nevyužíva výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri žiadnej úverovej činnosti, ale selektívne využíva výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri dlhových cenných papieroch.

Definícia zlyhaných aktív a úverovo znehodnotených aktív

Banka definuje finančný nástroj ako zlyhaný, keď má dlžník významné finančné ťažkosti a spĺňa jedno alebo viac z nasledujúcich kritérií.

Banka pre stanovenie zlyhania klienta a finančného aktíva používa najmä nasledovné indikátory, a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, vyhlásenie konkurzu, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, zastavenie úročenia pohľadávok, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu. V prípade retailového portfólia banka uplatňuje limit stanovený na absolútnu hranicu materiality 100 EUR a relatívnu hranicu materiality 1 % účtovnej hodnoty častí všetkých úverových expozícií klienta, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade korporátneho portfólia banka uplatňuje limit, ktorý je rôzny v závislosti od typu zlyhania. V prípade trvalého omeškania so splácaním pohľadávky viac ako 90 dní je limit 500 EUR a zároveň 1 % účtovnej hodnoty, v prípade reštrukturalizácie je posudzovaný limit zmeny čistej súčasnej hodnoty o 1 % a v prípade ostatných typov je posudzovaná pohľadávka bez uplatňovania limitu.

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

ECL sa určuje buď na základe doby 12 mesiacov alebo doby životnosti, v závislosti od etapy nástroja. Do odhadov parametrov PD a LGD sú zahrnuté aj ekonomické informácie zamerané na budúcnosť. Tieto vstupy sa líšia podľa typu produktu. Výsledné ECL sú diskontovaným súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD) a expozície pri zlyhaní (EAD).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pravdepodobnosť zlyhania

PD predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Táto pravdepodobnosť je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej možnej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze banky. Následne sa používa štatistická metóda analýzy prežitia na odhad vývoja zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru. Pri výpočte sa zohľadňujú aj prípadné predpoklady predčasného splatenia/refinancovania.

Ak doživotný PD model pre nejaké portfólio nie je dostupný, vychádzame z extrapolácie 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania do konca doby životnosti úveru. Pre málopočetné portfóliá sú použité namiesto vlastných odhadov benchmarkové 12-mesačné PD hodnoty doporučené skupinovou metodikou.

Strata v prípade zlyhania

Strata v prípade zlyhania predstavuje očakávanie banky o výške budúcej potenciálnej straty z finančného aktíva (úveru) v čase zlyhania. Očakávaná strata sa počíta v prípade korporátneho zlyhaného portfólia ako výsledok váženého priemeru odhadovaných pravdepodobností 2-3 scenárov splácania každého úveru samostatne. Tieto scenáre definujú potenciálny vývoj situácie klienta, jeho schopnosti splácať úver resp. odhadovaného speňaženia zabezpečovacích inštrumentov. Táto očakávaná strata sa vyjadruje formou opravnej položky resp. rezervy na daný úver. Očakávaná strata je prehodnocovaná pravidelne mesačne a berie do úvahy vývoj situácie klienta, daného finančného aktíva, hodnoty zabezpečenia ako aj ďalších faktorov, ktoré môžu ovplyvňovať budúcu stratu banky z daného finančného aktíva. V prípade retailového portfólia sa počíta pomocou súčtu vymožených súm zozbieraných po dobu trvania vymáhacieho cyklu od momentu zlyhania úveru pre daný úver. V zjednodušenej metodike pre portfóliá bez pokročilých modelov nepracujeme s výťažkami na úrovni úveru, ale výťažky narátavame podľa dátumu vzniku zlyhania.

Expozícia pri zlyhaní

EAD je model odhadu súm, ktoré banka očakáva, že budú splatné v čase zlyhania a počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaného profilu platieb, ktorý sa líši podľa typu produktu. V prípade amortizovaných produktov a úverov splácaných jednorazovo k dátumu splatnosti sa vychádza zo zmluvných splátok. Pri revolvingových produktoch sa expozícia pri zlyhaní predpovedá na základe aktuálne čerpaného zostatku, ku ktorému sa pripočíta úverový ekvivalent nečerpanej časti úveru, ktorý zohľadňuje očakávané dočerpanie zostávajúceho limitu do času zlyhania.

Diskontný faktor

Pokiaľ ide o súvahovú expozíciu, ktorá nie je lízingom ani kúpenými alebo vzniknutými úverovo znehodnotenými aktívami (purchased or originated credit-impaired assets – POCI), diskontná sadzba použitá pri výpočte ECL je efektívna úroková miera alebo jej aproximácia.

ECL je súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD) a expozície pri zlyhaní (EAD). Vypočítané hodnoty ECL sa následne vážia podľa scenára zameraného na budúcnosť.

Na odhad opravných položiek na nesplatené sumy úverov v etape 3 sa použili rôzne prístupy, ktoré možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- Štát, podniky, projektové financie, finančné inštitúcie, miestne a regionálne samosprávy, poisťovne a subjekty kolektívneho investovania: opravné položky etapy 3 počítajú manažéri pre reštrukturalizáciu dlhu, ktorí diskontujú očakávané peňažné toky primeranou efektívnou úrokovou sadzbou.
- Retailové úvery: opravná položka etapy 3 sa tvorí vypočítaním štatisticky odvodeného najlepšieho odhadu očakávanej straty, ktorý bol očistený o nepriame náklady.

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a výpočet ECL zahŕňajú informácie zamerané na budúcnosť. Banka vykonala analýzu údajov za minulé obdobia a identifikovala kľúčové ekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a ECL pre každé portfólio.

Prognózy ekonomických premenných („základný ekonomický scenár“) a najlepší odhad vývoja ekonomiky v najbližších troch rokoch poskytuje štvrťročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej zostávajúcej doby životnosti jednotlivých nástrojov používa metóda návratu k priemernej hodnote. Vplyv ekonomických premenných na PD a LGD sa určuje pomocou

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

štatistickej regresie, resp. metódami analýz časových radov, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty v prípade zlyhania.

Okrem základného ekonomického scenára poskytuje Raiffeisen Research aj optimistický a pesimistický scenár spolu s váhami scenárov. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úverového úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára. V retaile sa používajú fixné váhy: 25% pre optimistický a pesimistický scenár a 50% pre základný.

Ekonomické scenáre použité k 30. septembru 2025 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2026 až 2028:

	(%)	2026	2027	2028
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5.40	5.37	5.30
	Pesimistický scenár	7.32	6.72	6.24
	Optimistický scenár	4.70	4.77	4.89
Úrokové sadzby	Základný scenár	1.84	1.85	1.85
	Pesimistický scenár	2.82	2.70	2.70
	Optimistický scenár	1.39	1.64	1.80
Rast HDP	Základný scenár	1.58	1.79	2.03
	Pesimistický scenár	-0.40	0.67	1.26
	Optimistický scenár	2.80	2.48	2.51
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3.32	3.45	3.59
	Pesimistický scenár	3.18	3.26	3.35
	Optimistický scenár	3.65	3.92	4.17

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2024 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2025 až 2027:

	(%)	2025	2026	2027
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5,43	5,25	5,21
	Pesimistický scenár	7,99	6,67	6,63
	Optimistický scenár	4,31	4,63	4,59
Úrokové sadzby	Základný scenár	2,18	1,90	1,90
	Pesimistický scenár	3,18	2,46	2,46
	Optimistický scenár	0,96	1,23	1,23
Rast HDP	Základný scenár	1,92	2,50	1,91
	Pesimistický scenár	-0,35	1,24	0,65
	Optimistický scenár	3,37	3,30	2,71
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2,89	2,99	3,10
	Pesimistický scenár	2,78	2,82	2,86
	Optimistický scenár	3,15	3,40	3,67

Pri neštandardných podmienkach môže nastať situácia, kedy sa prejaví špecifický rizikový faktor (prípadne viacero rizikových faktorov alebo ich kombinácia) s potenciálnym dopadom na istú časť kreditného portfólia banky, napr. niektoré ekonomické odvetvie. Ak je vznik takéhoto rizikového faktora náhly, dôjde k nemu v krátkom časovom horizonte alebo má dočasný charakter, je možné, že nie je (čiastočne alebo úplne) zachytený v ratingovom hodnotení kreditnej kvality protistrany. V takom prípade môže banka pristúpiť k uplatneniu korekcií potenciálne neúplnej informácie o kreditnej kvalite portfólia (princíp zohľadnenia výhľadových informácií) v podobe tzv. Post Model Adjustments (PMA) alebo tzv. Special Risk Factors (SRF) a to v súlade so skupinovou metodikou pre zohľadnenie informácií zameraných na budúcnosť prostredníctvom tzv. modulu priemyselných odvetví. Modul priemyselných odvetví dopĺňa makro ekonomické scenáre (ktoré sú zamerané na celkový vývoj na úrovni krajiny) s cieľom zohľadniť potenciálne špecifiká na nižšej úrovni ako napríklad konkrétna fáza kreditného cyklu jednotlivých odvetví.

Pre neretailové expozície banka aktuálne definuje v súlade so skupinovou metodikou pre modul priemyselných odvetví SRF na úrovni ekonomických odvetví na základe tzv. „Industry Matrix“ s cieľom zachytiť vplyv špecifických rizikových faktorov na najviac senzitívne odvetvia. Výsledkom uplatnenia tejto metódy je kvantifikácia dodatočného kreditného znehodnotenia portfólia (očakávanej straty resp. opravnej položky), ktorá je následne alokovaná na úroveň jednotlivých klientov z množiny identifikovaných odvetví.

K 30. septembru 2025 banka aplikovala dva prístupy kvantifikácie:

- „General Industry Based Approach“ – na základe posúdenia špecifických rizikových faktorov je v prvom kroku identifikované portfólio najrizikovejších odvetví. Následne, výpočet hodnoty dodatočnej tvorby opravnej položky sa uskutoční na základe simulácie zhoršenia kreditného hodnotenia protistrán (zhoršenie ratingu klientov identifikovaných odvetví o 3, 6 alebo 9 stupňov podľa kategórie rizikovitosti jednotlivých odvetví definovanej v „Industry matrix“ – „žltá“, „oranžová“ alebo „červená kategória“). Výsledkom simulácie je vyčíslenie potreby dodatočnej opravnej položky, ktorá je potom alokovaná na úroveň jednotlivých klientov v rámci identifikovaných odvetví. Toto nastavenie sa aplikuje od novembra 2024 a reflektuje aktualizáciu skupinovej „Industry matrix“, v rámci ktorej došlo k vytvoreniu novej

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

rizikovej kategórie odvetví - „oranžovej“ kategórie. Do novembra 2024 sa uplatňovala jednotná úroveň zhoršenia kreditnej kvality protistrany o 3 stupne (bez ohľadu na kategóriu rizikivosti odvetia, t.j. pre „žltú“ aj „červenú“ kategóriu bolo definované zhoršenie ratingu klientov o 3 stupne).

- „Specific Industry Based Approach“ – metóda bola implementovaná v júni 2023. Z dôvodu narastajúcej neistoty a rizika v portfóliu Commercial Real Estate (CRE) uskutočnila RBI stresové testovanie klientov zaradených do CRE segmentu. Na základe výsledkov stresového testovania bola vypočítaná potreba dodatočnej opravnej položky ako hodnoty reprezentujúcej potenciálnu výšku straty za podmienok stresového scenára.

Zároveň banka zohľadňuje riziká vyplývajúce z ESG na základe skupinového prístupu prostredníctvom záťažového testovania kde dochádza k dodatočnému zhoršeniu parametra pravdepodobnosti zlyhania klienta odvodeného od jeho environmentálneho skóre (tzv. „E-score“). Prístup je založený na záťažovom testovaní finančných výsledkov korporátnych klientov v rámci definovaných makro ekonomických a klimatických scenárov. V podmienkach scenárov sa odhaduje výkonnosť a tiež dodatočné náklady jednotlivých odvetví – tzv. sektorová produkcia a miera prevádzkových nákladov, ktorá je následne alokovaná na úroveň jednotlivých klientov a takto odhadnutá finančná pozícia klienta vstupuje do ratingového modelu a slúži na projekciu jeho pravdepodobnosti zlyhania. Projektovaná pravdepodobnosť zlyhania je použitá na výpočet ECL a dopad predstavuje potrebu dodatočnej opravnej položky, ktorá je alokovaná na jednotlivé odvetvia (alokačný mechanizmus zohľadňuje priemerné E-score odvetvia a definovanú hranicu minimálneho dopadu na ECL).

Holistický flag pre retail súvisí so zvýšeným rizikom, ktoré banka predpokladá v rizikových odvetviach priemyslu (podľa tzv. RBI Industry Matrix), ktoré však nemusí byť okamžité a spoľahlivo zachytené ratingovými modelmi. Pre segment malých podnikateľov sú do etapy 2 presunutí klienti s hlavným predmetom podnikania v jednom z rizikových odvetví, pre segment fyzických osôb sú do etapy 2 presunuté nezabezpečené úvery tých klientov, ktorých zamestnávateľ podniká v takýchto odvetviach.

Analýza citlivosti

Predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na ECL sú:

- Podnikové portfóliá:
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - dlhodobý výnos štátnych dlhopisov,
 - miera inflácie.
- Retailové portfóliá:
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - 3-mesačná money market ECB úroková sadzba,
 - ceny nehnuteľností.

Odpisovanie úverov

Banka odpisuje úvery poskytnuté klientom v prípade, že na základe hĺbkovej analýzy preukáže, že nie je reálne očakávať ďalší výťažok alebo šanca ďalšieho výťažku je minimálna. Obvyklými, avšak nie jedinými indikátormi pre zrealizovanie odpisu sú zväčša nasledovné situácie:

- dlžník nevykonáva žiadnu činnosť, 2 roky nebola zrealizovaná žiadna splátka a neexistuje žiadne zabezpečenie alebo,
- dlžník je v konkurze, pričom všetok majetok bol speňažený a výťažok zrealizovaný, alebo
- súd rozhodol (napr. v prípade zákonnej reštrukturalizácie, oddĺžení atď.) o odpísaní časti pohľadávky, alebo
- banka predá pohľadávku a iné.

V prípade prebiehajúcich súdnych sporov alebo iných konaní, ktoré by eventuálne mohli viesť k výťažku, banka obvykle odpisuje pohľadávky do podsúvahy.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu banky (Problem Loan Committee a Executive Committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 30. septembru 2025 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 7 006 tis. EUR (k 31. decembru 2024 hodnota 7 164 tis. EUR).

Po odpísaní banka nerealizuje aktívne vymáhanie, jedine v prípadoch odpisov do podsúvahy pokračuje vo vedení súdnych sporov s cieľom dosiahnuť v budúcnosti výťažok. Pokiaľ banka po odpísaní úverov poskytnutých klientom zinkasuje od klienta ďalšie sumy alebo získa kontrolu nad zabezpečením v hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám“.

Zabezpečenie úverov

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v banke kladie veľký dôraz najmä na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie záložnej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmierňovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnutelné predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

- záložné právo,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- zabezpečovací prevod práva,
- vinkulácia peňažných prostriedkov,
- zmluva o kúpe cenných papierov,
- dohoda o nahradení záväzku.

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných smerniciach banky. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom banka dodržiava mieru konzervativizmu.

Záložná hodnota zabezpečení sa stanovuje individuálne pre každý typ zabezpečenia v závislosti od typu zabezpečenia a transakcie a v závislosti od individuálnych rizikových charakteristík. Záložná hodnota zabezpečenia sa získa diskontovaním pôvodnej hodnoty zabezpečenia získanej v rámci oceňovania a preceňovania. Faktory, na základe ktorých sa stanovujú diskontné faktory, súvisia najmä s realizovateľnosťou zabezpečení v prípade zlyhania protistrany (napr. typ, lokalita a stav nehnuteľnosti), s prípadným potenciálnym zlyhaním poskytovateľa zabezpečenia (napr. kreditná kvalita a splatnosť finančných zabezpečení) a s inými faktormi (biznis stratégia a orientácia banky). Používané diskontné faktory sú predmetom pravidelného prehodnocovania.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje zo záložnej hodnoty zabezpečenia najviac do výšky aktuálnej hodnoty pohľadávky. Ak je výška záložnej hodnoty zabezpečenia nižšia ako zostatok pohľadávky, banka stanoví nárokovateľnú hodnotu zabezpečenia do výšky záložnej hodnoty zabezpečenia.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, by sa mohli od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný.

Rozhodovanie banky pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, ako je aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, aktuálna výška pohľadávky, rýchlosť uspokojenia pohľadávky, náklady spojené s vymáhaním a pod. O tom, ktorý zabezpečovací inštitút bude použitý v konkrétnom prípade, rozhoduje príslušný kompetentný orgán banky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- speňažovanie zabezpečenia pohľadávky banky v konkurznom konaní, alebo
- odpredaj pohľadávok.

3. Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo prediť finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, banka vykáže uvedené finančné aktíva v položke „Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“. Prvotné ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív je v reálnej cene.

4. Finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie získala banka s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii banka vykazuje cenné papiere - dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie a vykazuje ich vo výkaze o finančnej situácii v položke „Finančné aktíva držané na obchodovanie“. Všetky nákupy a predaje cenných papierov na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnania obchodu.

Finančné aktíva držané na obchodovanie sa prvotne vykážu v reálnej hodnote a následne sa preceňujú na aktuálnu reálnu hodnotu. Banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

Derivátové finančné nástroje

V tejto kategórii banka vykazuje derivátové finančné nástroje - úrokové swapy, menové swapy, indexové swapy, menové forwardy, úrokové opcie, menové opcie, opcie na indexy, menové, úrokové a indexové futures a komoditné deriváty.

Akékoľvek nákupy a predaje týchto derivátových finančných nástrojov, ktoré si vyžadujú dodanie v časovom rámci určenom regulačným opatrením alebo podľa trhových zvyklostí („obvyklý spôsob“), sa vykazujú ako spotové transakcie. Transakcie, ktoré nespĺňajú kritérium vyrovnania „obvyklým spôsobom“, sa vykazujú v účtovníctve ako finančné deriváty.

Banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia derivátov na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

Vnorené deriváty

Vnorený derivát je zložkou hybridnej zmluvy, ktorá obsahuje aj nederivátovú hostiteľskú zmluvu. Výsledkom takéhoto kontraktu je, že niektoré peňažné toky takéhoto kombinovaného nástroja sa menia rovnakým spôsobom ako pri samotnom deriváte. Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľskú zmluvu, ktorá je aktívom a spadá do pôsobnosti IFRS 9, celá zmluva sa z účtovného hľadiska posudzuje ako jeden nástroj, pričom vnorený derivát sa neoddeľuje, teda banka analyzuje charakter peňažných tokov z celého aktíva a obchodný model, na základe ktorého bolo aktívum obstarané.

Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľskú zmluvu, ktorá nespadá do pôsobnosti IFRS 9 alebo hostiteľská zmluva je záväzkom, vnorené deriváty sa oddelia a účtujú ako samostatné deriváty, ak neexistuje úzka súvislosť medzi rizikami a ekonomickými charakteristikami derivátu a rizikami a ekonomickými charakteristikami hostiteľskej zmluvy, a ak vnorený derivát účtovaný samostatne spĺňa definíciu derivátu a ak sa základná zmluva neúčtuje v reálnej hodnote, ktorej zmeny sa vykazujú do výkazu súhrnných ziskov a strát. Ak sa vnorený derivát oddelí, hostiteľská zmluva sa účtuje v súlade s ostatnými štandardami.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

5. Zabezpečovacie deriváty

Banka sa v rámci voľby uplatňovania štandardu IFRS 9 pri vykazovaní zabezpečovacích derivátov rozhodla pokračovať v pôvodnom účtovaní podľa IAS 39. Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie banky určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov.

Podmienkou na vykázanie zabezpečenia je vypracovanie dokumentácie. Formálna dokumentácia je vypracovaná ku dňu vzniku zabezpečenia a obsahuje:

- cieľ a stratégiu riadenia rizika, ako zabezpečenie zapadá do riadenia rizika banky,
- druh zabezpečenia,
- povahu zabezpečovaných rizík,
- identifikáciu zabezpečovanej položky,
- identifikáciu zabezpečovacieho nástroja,
- testovanie efektívnosti (popis spôsobu testovania efektívnosti retrospektívneho aj prospektívneho).

Aby bolo zabezpečenie efektívne, musí byť zmena reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečovacieho a zabezpečeného nástroja vzájomne sa vyrovnávajúca s výsledkom v rozpätí od 80 do 125 %.

Retrospektívnym testovaním sa preveruje, či bolo zabezpečenie efektívne od začiatku až po aktuálny deň. Prospektívnym testovaním sa preveruje, či sa očakáva efektívnosť smerom do budúcnosti. Neefektívna časť zabezpečenia sa vykazuje v poznámke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“ v položke „Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu“.

Neefektivita zabezpečovacieho vzťahu môže vznikať napríklad z dôvodu:

- volatility krátkodobej úrokovej sadzby zabezpečovacieho derivátu,
- časového nesúladu zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovanej položky,
- použitia rozdielnych diskontných kriviek.

Zabezpečenie sa ukončí:

- dobrovoľným ukončením,
- predajom, ukončením, uplatnením zabezpečovaného nástroja,
- zabezpečenie prestalo spĺňať podmienky.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie, ktoré sa považujú za zabezpečenie reálnej hodnoty, sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát spolu s akýmkoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď banka zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Záväzky zo zabezpečovacích transakcií“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa finančné deriváty úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho banka nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Závazky zo zabezpečovacích derivátov“. Len efektívna časť zo zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu sa vykazuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

Makro zabezpečenie

Pri makro zabezpečení banka využila tzv. carve-out k IAS 39 prijatý Európskou úniou, na základe ktorého je možné realizovať zabezpečenie úrokového rizika jadrových vkladov. Banka makro zabezpečenie používa na dynamicky sa meniace portfólio fixných úverov a vkladov, kde môže periodicky pridávať zabezpečované a zabezpečujúce položky. Týmto postupom si banka zabezpečuje úrokové riziko, pričom zabezpečované položky (určená časť portfólia) sú preceňované na reálnu hodnotu súvisiacu s pohybmi bezrizikovej úrokovej miery (resp. benchmarkovej sadzby). Reálna hodnota zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov sa vykazuje v poznámke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Závazky zo zabezpečovacích derivátov“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi a výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Všetky záväzky banky, s výnimkou finančných záväzkov držaných na obchodovanie a derivátových finančných záväzkov, sú vykazované v amortizovanej hodnote. V rámci položky finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote banka vykazuje podriadený dlh.

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj banky, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie banky podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“.

Podriadený dlh predstavuje finančný záväzok pôvodne ocenený v reálnej hodnote po odpočítaní transakčných nákladov. Následne sa oceňuje v amortizovaných nákladoch na základe metódy efektívnej úrokovej miery.

Súčasťou finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote sú bankou emitované dlhové cenné papiere.

7. Finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Banka v rámci finančných záväzkov určených ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát vykazuje dlhové cenné papiere predané na krátko („krátky predaj“) a zápornú reálnu hodnotu derivátov z portfólia finančných záväzkov držaných na obchodovanie a bankou vydané cenné papiere, ktoré banka zabezpečuje a preceňujú sa na reálnu hodnotu z titulu zabezpečeného rizika.

e) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak banka neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť.

Ak si banka ponechá v podstate všetky riziká a ekonomické úžitky spojené s vlastníctvom prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a zaúčtuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

V prípade, ak sú finančné aktíva modifikované a výsledkom modifikácie je významná zmena peňažných tokov (viď. časť „Modifikácie finančných nástrojov“), pôvodné aktívum sa odúčtuje a zaúčtuje sa nové finančné aktívum.

Banka ukončuje vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo keď vyprší ich platnosť.

Ak dôjde k výmene dlhových nástrojov medzi dlžníkom a veriteľom s výrazne rozdielnymi podmienkami, banka odúčtuje pôvodný finančný záväzok a vykáže nový finančný záväzok. Rovnako banka postupuje aj v prípade, ak nastane zásadná zmena podmienok existujúceho finančného záväzku alebo jeho časti.

f) Modifikácie finančných nástrojov

Modifikácie v zmysle IFRS 9 predstavujú zmenu kontraktuálneho/zmluvného cash flows úveru/aktíva na základe zmeny zmluvných podmienok. Ak modifikácia spĺňa nasledovné kvalitatívne alebo kvantitatívne kritériá (substantial modification) vedie k odúčtovaniu pôvodného úveru alebo iného aktíva a zaúčtovaniu nového.

Kvalitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

- zmena meny na úvere,
- zmeny, ktoré spôsobia nesplnenie SPPI testu,
- zmena typu finančného aktíva.

Kvantitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

- predĺženie doby splatnosti o viac ako 50 % a viac ako 2 roky (kumulatívne), alebo
- zmena umorovanej hodnoty (hodnota NPV pred zmenou a po zmene pri použití pôvodnej efektívnej úrokovej miery) viac ako 10 %, alebo menej ako 10 % ale viac ako 100 000 EUR.

V prípade, ak výsledkom modifikácie nie je povinnosť odúčtovať úver/aktívum banka je povinná vykazať zisk/stratu z modifikácií. Zisk/strata je rovná rozdielu NPV z nového (modifikovaného) cash flow a aktuálnej účtovnej hodnoty a vykázaná v pozn. „Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát“.

g) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.
- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- Úroveň 1 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku.
- Úroveň 2 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien).
- Úroveň 3 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy – fixná kreditná prirážka/ zrážka, dostupné finančné výkazy a pod.).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch) banka zaradí daný finančný nástroj podľa zistenia trhovej ceny do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchoduje s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, banka oceňuje cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny.

Prehľad výšky finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelených podľa úrovni stanovenia ich reálnej hodnoty je uvedený v položke „Reálna hodnota finančných nástrojov”.

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva banka metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby upravené o priemernú prirážku za systematické riziko.

Presuny medzi úrovňami ocenenia

V prípade ocenenia cenného papiera reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien – úroveň 1 a daný cenný papier je vyradený z obchodovania na burze cenných papierov, ako aj z benchmarku NBS, banka uvedený cenný papier presunie do úrovne 2.

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou - úroveň 2, banka mení zaradenie cenného papiera z úrovne 2 do úrovne 1 uskutočnením prvého obchodu na burze cenných papierov a zverejnením jeho ceny. V prípade, ak sa s daným papierom v nasledovných dňoch nebude obchodovať a nezverejní sa cena cenného papiera, bude daný cenný papier prevedený späť do úrovne 2.

h) Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, pri ktorých banka vyhodnotila, že má právomoc rozhodovať o činnostiach, ktoré významným spôsobom ovplyvňujú ich dosahované výnosy a má právo na získanie variabilných výnosov (napr. dividendy) z jej angažovanosti voči daným spoločnostiam.

Investície v pridružených spoločnostiach zahŕňajú investície v subjektoch s viac ako 20-percentným ale menej ako 50-percentným podielom banky na základnom imaní a hlasovacích právach daného subjektu a v ktorom má banka významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa oceňujú v individuálnej účtovnej závierke v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na straty zo zníženia realizovateľnej hodnoty podielu vyplývajúceho zo zníženia vlastného imania danej spoločnosti, ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov”.

Dividendy z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend”.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka realizuje testovanie hodnoty účasti každej dcérskej spoločnosti v súlade s IAS 36. Testovanie sa realizuje prostredníctvom výpočtu realizovateľnej hodnoty. Banka ako realizovateľnú hodnotu pre každú jednotku generujúcu hotovosť určila hodnotu v použití za použitia očakávaných budúcich peňažných tokov.

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

Banka vykazuje dlhové cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repotransakcie”) vo výkaze o finančnej situácii v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote”. Záväzky voči protistrane sa vykazujú v položke „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote”.

Dlhové cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („obrátené repotransakcie”) sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii ako aktíva v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote”.

Rozdiel medzi cenami pri predaji a spätnom odkúpení sa vykazuje ako úrok a časovo rozlišuje počas trvania zmluvy použitím efektívnej úrokovej miery.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov podľa odhadovanej doby použiteľnosti. Nedokončené hmotné investície, pozemky a umelecké zbierky sa neodpisujú.

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	do 6
Softvér	do 17
Inventár a vybavenie	6 – 10
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	30
Budovy a stavby	do 40

k) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt – reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, druhú hodnotu netreba odhadovať. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne do výkazu súhrnných ziskov a strát.

l) Lízing

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Banka si formou lízingu prenajíma priestory na bankovú činnosť, pričom sa jedná o štandardné lízingové zmluvy so stanovenou cenou nájmu, zmluvy neobsahujú variabilné lízingové splátky. Pri takýchto zmluvách model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use), ktorý je prezentovaný v poznámke „Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva“ a záväzok z prenájmu vykázany v poznámke „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto má za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné. Banka pri stanovení hodnoty lízingového záväzku berie do úvahy všetky záväzky, vrátane opcií na predĺženie alebo skrátenie kontraktu. Uplatnenie opcií vždy závisí od konkrétnej situácie. Štandard povoľuje aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ lízingy).

Banka uplatňuje obidve výnimky. Úhrady nájomného pri krátkodobom prenájme do 12 mesiacov sú vykázane v súhrnom výkaze ziskov a strát v období, za ktoré sú platené. Rovnaký účtovný postup je uplatnený pri prenájme predmetov s nízkou obstarávacou hodnotou. Za nízku obstarávaciu cenu banka považuje predmety, ktorých cena je maximálne 5 000 EUR.

Banka ako nájomca

Banka si prenajíma nehnuteľnosti a iný podobný majetok (obchodné priestory pobočiek, parkovacie miesta, dátové centrum a pod.) v rámci dlhodobejšieho prenájmu.

Informácie o majetku prenajatom formou lízingu sú uvedené v poznámke „Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva“ v položke „Pozemky a budovy - Právo na užívanie“. Informácie o lízingoch, kde banka je ako nájomca, sú prezentované v poznámke „Lízingy ako nájomca (IFRS 16)“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

m) Neobežné aktíva držané na predaj

Neobežné aktíva držané na predaj sú, keď sa príslušná účtovná hodnota získa späť viac prostredníctvom predajnej transakcie, ako prostredníctvom nepretržitého používania. Táto podmienka sa považuje za splnenú, iba ak je predaj vysoko pravdepodobný a majetok (alebo skupiny na vyradenie) je okamžite k dispozícii na predaj a okrem toho sa manažment zaviazal k predaju. Okrem toho musí byť predajná transakcia ukončená do dvanástich mesiacov.

Neobežné aktíva držané na predaj sa oceňujú nižšou sumou ako pôvodná účtovná hodnota alebo reálna hodnota znížená o náklady na predaj a vykazujú sa v položke „*Neobežné aktíva držané na predaj*“.

n) Rezervy na záväzky

Ak je banka vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vyказuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vyказuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

o) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. septembru 2025 mala banka v evidenčnom stave 3 392 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2024: 3 407 zamestnancov).

Spôsob výpočtu záväzku vychádza z poistnomatematických výpočtov, ktoré sú založené na veku zamestnanca, odpracovaných rokoch, fluktuácii, úmrtnostných tabuľkách a diskontných úrokových sadzbách.

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej závierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Zisky a straty zo záväzku z rezervy na príspevok pri odchode do dôchodku sa vyказujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Všeobecné administratívne náklady*“, kde sú uvedené aj hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch. Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa vyказuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové náklady*“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Rezervy na záväzky*“.

Banka má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch viditeľné v poznámke „*Všeobecné administratívne náklady*“.

p) Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vyказujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

q) Klasifikovanie záväzkov

Banka klasifikuje záväzky na konci účtovného obdobia ako krátkodobý záväzok, ak:

- záväzok drží primárne na účely obchodovania,
- záväzok sa má vyrovnať do dvanástich mesiacov po období vykazovania; alebo
- banka nemá bezpodmienečné právo na konci účtovného obdobia odložiť vyrovnanie záväzku počas obdobia najmenej 12 mesiacov po skončení účtovného obdobia.

Ostatné záväzky sú klasifikované ako dlhodobé. Ako dlhodobý by bol klasifikovaný aj záväzok, ak banka má právo na konci účtovného obdobia refinancovať alebo opätovne obnoviť záväzok na obdobie najmenej 12 mesiacov po skončení účtovného obdobia v súlade s príslušenstvom existujúcej pôžičky a to aj vtedy, ak by bol inak splatný počas kratšieho obdobia.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

r) Vykazovanie výnosov a nákladov

Výnosy predstavujú zvýšenia ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia formou zhodnotenia aktív, alebo zníženia záväzkov, ktoré vedú k zvýšeniu vlastného imania a sú iné ako tie, ktoré sa vzťahujú na vklady akcionárov.

Náklady predstavujú zníženia ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia formou úbytku aktív alebo zníženia ich užitočnosti alebo vzniku záväzkov, ktoré vedú k zníženiu vlastného imania a sú iné ako tie, ktoré sa vzťahujú na rozdelenie zisku akcionárom.

Pri účtovaní nákladov a výnosov banka posudzuje každú zmluvu a podmienky produktu osobitne s cieľom určiť:

- službu alebo iné plnenie, za ktoré je odmena prijatá alebo platená,
- obdobie, v ktorom majú byť výnosy alebo náklady vykázané,
- správnu výšku výnosov alebo nákladov, ktoré majú byť vykázané v závislosti od podmienok produktu alebo zmluvy,
- správne vykázanie všetkých diskontov a rabatov súvisiacich s prijatým alebo poskytnutým plnením,
- významný finančný komponent, ak ho plnenie obsahuje,
- nefinančné plnenia,
- odmeny klientom,
- neisté výnosy.

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

Platené poplatky a provízie úrokového charakteru sú transakčné náklady. Transakčné náklady predstavujú inkrementálne náklady, ktoré sú súčasťou efektívnej úrokovej miery a ktoré možno priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo disponovaniu s finančným aktívom alebo s finančným pasívom. Inkrementálny výdaj je výdaj, ktorý by nevznikol, keby banka nenadobudla, nevydala alebo nedisponovala finančným nástrojom.

Prijaté poplatky a provízie úrokového charakteru sú počiatkové poplatky, ktoré banka získa v súvislosti s nadobudnutím/poskytnutím finančného nástroja a zahŕňajú kompenzáciu za také aktivity, ako je hodnotenie finančného stavu dlžníka, hodnotenie a evidencia garancií, záruk a iných zabezpečovacích opatrení, príprava a spracovanie dokumentov a uzatvorenie transakcie.

Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje predpokladanú výšku budúcich peňažných tokov počas predpokladanej ekonomickej životnosti finančného majetku, prípadne počas kratšieho obdobia.

Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru vznikajúce zo všetkých úročených nástrojov okrem položky „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ sa časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

Úrokový výnos z položky „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

Výnosové/(nákladové) úroky z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou a amortizovaným diskontom alebo premiou.

V prípade, ak je banka zmluvnou stranou kontraktu, kde je platba za prijaté alebo poskytnuté plnenie odložená, výnosy alebo náklady za službu sa vykážu vo výške prislúchajúcej cene služby a osobitne sa vykážu úrokové náklady alebo výnosy odzrkadľujúce financovanie.

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch v závislosti na skutočnosti, či služba je poskytovaná jednorazovo alebo počas stanoveného obdobia. V prípade, ak je služba prijatá alebo poskytovaná počas stanoveného obdobia, poplatky a provízie sa časovo rozlišujú počas tohto obdobia. Poplatky platené a prijaté za jednorazovú službu sú vykázané okamžite. Jedná sa o poplatky, ktoré nesúvisia s obstaraním alebo vydaním finančných nástrojov, ale ide o poplatky, ktoré banka inkasuje alebo platí za poskytnutie konkrétnej služby. Časovo nerozlišované poplatky sú poplatky za služby vedenia bežných účtov, realizovanie platobných príkazov, správu úverov, poskytovanie informácií, vykonanie pokynov na nákup a predaj cenných papierov pre klientov, správu portfólií klientskych cenných papierov a pod. Do tejto kategórie banka zaradila aj prijaté provízie za sprostredkovanie poistenia pre klientov. Poplatky, ktoré sú časovo rozlíšené sú poplatky za garancie. Poplatky a provízie sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke „Výnosy z poplatkov“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

a *provízií, netto*" z finančných aktív a záväzkov nepreceňovaných na reálnu hodnotu.

Banka aplikuje štandard IFRS 15 na zmluvy so zákazníkmi, ak:

- zmluvné strany so zmluvou súhlasili,
- je možné identifikovať práva každej strany týkajúce sa prevedenia služieb,
- je možné identifikovať platobné podmienky,
- zmluva má obchodnú podstatu,
- je pravdepodobné, že za poskytnutú službu banka dostane protihodnotu.

V zmluve banka identifikuje každú povinnosť dodať službu alebo viacero služieb, ktoré sú odlišné. Každé takéto dodanie odlišnej služby banka posudzuje a vykazuje osobitne. Výnosy sú účtované v momente, keď je služba dodaná, t. j. banka si splnila povinnosť a zákazník má možnosť získať úžitky z dodanej služby. Výnos sa vykáže jednorazovo v prípade, ak sa jedná o jednorazovú službu alebo postupne, ak je služba dodávaná postupne. Pre každé dodanie služby sa stanoví transakčná cena. V prípade, ak banka prijme od klienta plnenie, ale sa očakáva, že časť tohto plnenia alebo celé plnenie vráti, výnos sa nevykáže, prijaté plnenie sa účtuje ako záväzok. V prípade, ak transakčná cena poskytuje klientovi alebo banke významný prvok financovania dodávky služby, zložka financovania a cena služby sa vykážu samostatne.

3) Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v momente potvrdenia nároku na prijatie dividendy bankou v poznámke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“.

4) Výnosy, pri ktorých banke vzniká záväzok časť vrátiť.

Prijaté odmeny, pri ktorých sa banka zaviazala časť prijatej odmeny vrátiť, sú vykázané ako záväzok. Výška záväzku sa prehodnocuje pri každej účtovnej závierke na základe podmienok zmluvy a pravdepodobnosti plnenia.

s) Základný a zriadený zisk na akciu

Banka vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Banka vypočítala zisk na akciu vydelením ziskov pripadajúcich na každú triedu akcií váženým priemerným počtom každej triedy akcií, ktoré sú v obehú počas účtovného obdobia.

Zisk pripadajúci na každú triedu akcií sa určuje na základe nominálnej hodnoty každej triedy akcií vo vzťahu k percentuálnemu podielu celkovej nominálnej hodnoty všetkých akcií.

t) Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov vypočítala banka v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe zdaniteľného zisku za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok banky zo splatnej dane sa vypočíta použitím sadzby dane platnej k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Banka implementovala pravidlá zákona o globálnej minimálnej dani (Pillar II) v spolupráci s materskou spoločnosťou zostavujúcou konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu. Pravidlá o globálnej dani (Pillar II) platia pre subjekty, ktoré sú súčasťou nadnárodnej skupiny podnikov, ktoré dosiahli konsolidovaný zisk minimálne 750 000 tis. EUR aspoň v dvoch účtovných obdobiach zo štyroch predchádzajúcich účtovných období. Vzhľadom na vysoké daňové zaťaženie implementácia zákona nemá finančný dopad na banku. Zároveň banka uplatňuje výnimku z IAS 12 a nevykazuje a nezverejňuje informácie o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňami z príjmov podľa Pillar II.

Od 1. januára 2024 vstúpila do platnosti novela zákona o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, ktorá stanovuje povinnosť bankám platiť osobitný odvod od roku 2024. Počas roka 2025 sa odvod platí mesačne, vo výške koeficientu 0,0208, čo predstavuje sadzbu 24,96 % ročne z výsledku hospodárenia upraveného na slovenské účtovné štandardy a o koeficient vyjadrujúci podiel výnosov z bankových činností na celkových výnosoch (počas roka 2024 sadzba 30%). Osobitný odvod regulovaných subjektov je daňovo uznateľným nákladom. Sadzba odvodu sa bude postupne znižovať každý rok o približne 5 % ročne, v roku 2028 bude 4,356 %. Podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) sa bankový odvod považuje za formu splatnej dane. Pre daňové účely je klasifikovaný ako daňový náklad a vstupuje do výpočtu základu dane. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka implementovala Zákon o dani z finančných transakcií. V zmysle ustanovení zákona je banka v postavení platiteľa dane za klientov a zároveň aj v postavení daňovníka z transakcií banky podliehajúcich dani.

Odloženú daň z príjmov vykazuje banka formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Banka analyzovala dopad zavedenia osobitného bankového odvodu na odložené dane. Na základe analýzy banka identifikovala dve oblasti, pri ktorých osobitný bankový odvod má dopad na odloženú daň a to:

- záväzky a pohľadávky z leasingu, ktoré tvoria dočasný rozdiel pri výpočte osobitného odvodu,
- precenenie cenných papierov z portfólia oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Zisk/(strata) z predaja cenných papierov sa následne zahrnie do základu pre výpočet osobitného odvodu.

Banka posúdila dopad vyššie uvedených dvoch oblastí na odloženú daň a vzhľadom na nevýznamnosť tohto dopadu k 30. septembru 2025, banka o úprave odloženej dane z titulu bankového odvodu neúčtovala.

Pri ostatných položkách odložených daní banka použila daňovú sadzbu platnú od 1. januára 2025 pre subjekty, ktorých zdaniteľné výnosy sú 5 miliónov a viac t.j. 24 % (24 % k 31. decembru 2024). Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenou tým istým daňovým úradom, pričom banka zúčtovala svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Banka v súlade s IAS 12 Dane z príjmov vykazuje odloženú daň z transakcií, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakým zdaniteľným a odpočítateľným dočasným rozdielom. V banke spĺňajú túto podmienku transakcie lízingu (právo na použitie a záväzok z lízingu).

Banka vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii v položke „Splatná daňová pohľadávka“ alebo „Splatný daňový záväzok“ a odloženú daň v položke „Odložená daňová pohľadávka“ alebo „Odložený daňový záväzok“.

Banka je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH). Rôzne miestne dane a DPH, na ktorú banka nemá nárok na odpočítanie, sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

Pri vykazovaní podľa segmentov banka aplikuje Medzinárodný účtovný štandard finančného výkazníctva IFRS 8 – „Prevádzkové segmenty“. Účtovné zásady týkajúce sa vykazovaných segmentov sa zhodujú s účtovnými zásadami banky.

Základom rozdelenia na jednotlivé segmenty je interný princíp poskytovaný manažmentu banky, ktorý je orientovaný na klienta. Odráža taktiež princíp segmentácie hlavného akcionára Raiffeisen Bank International AG. Segmentácia v banke je takáto:

- firemní klienti,
- finančné inštitúcie a verejný sektor,
- retailoví klienti,
- investičné bankovníctvo a treasury,
- majetkové účasti a iné.

Do segmentu *Firemných klientov* patria všetky tuzemské aj zahraničné spoločnosti vrátane podnikov, ktoré sú vo vlastníctve štátu. Z produktového hľadiska boli korporátnym klientom poskytované najmä investičné a prevádzkové úvery formou splátkových alebo kontokorentných úverov, faktoring a dokumentárne financovanie, projektové financovania komerčných nehnuteľností, administratívnych priestorov, výstavby obchodných centier a iné.

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

Banky/nadnárodné subjekty zahŕňajú všetky tuzemské aj zahraničné banky vrátane ich väčšinových dcérskych spoločností pôsobiacich v danej krajine a vrátane všetkých inštitúcií, ako je napr. Svetová banka, EBOR, EIB, MMF, KfW. Z produktového hľadiska na strane aktív angažovanosť voči bankám predstavovali najmä nostro účty a poskytnuté termínované úložky. Na záväzkovej strane najmä loro účty, prijaté termínované úložky a prijaté úvery od bánk.

Maklérske firmy a správcovské spoločnosti zahŕňajú nadácie, všetky maklérske domy, podielové fondy, lízingové spoločnosti, investičné banky a iné banky ako tieto subjekty. K poisťovacím spoločnostiam patria napr. penzijné fondy. Nasledovným subjektom boli poskytované najmä investičné a prevádzkové úvery formou splátkových a kontokorentných úverov.

Verejný sektor zahŕňa všetky štátne inštitúcie, ministerstvá, mestské a obecné úrady a pod. Podniky, ktoré sú vo vlastníctve verejného sektora (štátne podniky), sa vykazujú v rámci segmentu korporátnych klientov. Cenné papiere emitované Slovenskou republikou sú vykázané v rámci segmentu *Investičné bankovníctvo a treasury*. Banky, ktoré vlastní štát, sú definované ako finančné inštitúcie. Veľvyslanectvá a obchodné zastupiteľstvá sa tiež zaraďujú do tohto segmentu.

K retailovým klientom patria fyzické osoby (spotrebitelia), a to všetci klienti s príjmami od najnižších po najvyššie. Do segmentu retailových klientov sa zaraďuje takisto segment veľmi malých podnikov. Pri privátnom bankovníctve sa jednotlivci definujú podľa lokálnych podmienok s osobitným prístupom k individuálnej správe ich majetku. Z produktového hľadiska retailovým klientom – veľmi malé podniky a živnostníci boli poskytované najmä prevádzkové úvery - BusinessÚverTB Expres, BusinessÚverTB Hypo a BusinessÚverTB Variant, firemné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá) a iné. *Retailovým klientom – domácnostiam* boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotékaTB, Bezúčelový úverTB Classic, Bezúčelový úverTB Garant, súkromné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá/Visa Platinum) a iné. Retailoví klienti ukladali svoje prostriedky najmä na bežné účty a termínované vklady.

Investičné bankovníctvo a treasury transakcie predstavujú obchodné transakcie uskutočňované na vlastný účet a na vlastné riziko banky, ktoré vychádzajú z riadenia pozícií trhového rizika, ako napr. zmenárenská činnosť, obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi, obchodovanie na peňažnom trhu, riadenie a financovanie likvidity, strategické umiestnenie (investičné portfólio), gapovanie úrokových sadzieb (transformácia splatnosti).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Majetkové účasti a neidentifikované segmenty predstavujú transakcie s dcérskymi spoločnosťami (napr. výnosy z dividend), vyrovnanie z MREL dlhových cenných papierov, náklady na podriadený dlh.

Vykazovanie podľa segmentov vychádza zo schém príspevkových marží, ktoré sú kalkulované ako podklad pre riadenie banky. V schémach sú príslušné výnosy a náklady alokované podľa kauzálnych princípov, t. j. výnosy a náklady sa pridelujú k jednotlivým segmentom podľa miesta ich vzniku.

„Všeobecné administratívne náklady“ obsahujú priame a nepriame náklady. Priame náklady (osobné náklady a ostatné administratívne náklady) sú priradené podľa jednotlivých segmentov a nepriame náklady sú alokované podľa schválených koeficientov.

„Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií“ bol priradený k jednotlivým segmentom podľa denných stavov všetkých záväzkov a na všetky segmenty.

Štruktúra položiek vykázaných v časti III. „Vykazovanie podľa segmentov“ je konzistentná s obdobnými položkami výkazu súhrnných ziskov a strát.

Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Časť aktív a záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky. Prehľad najvýznamnejších angažovaností celkových aktív a záväzkov voči zahraničným subjektom je uvedený v položke „Zahraničné aktíva a záväzky“. Banka sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. septembru 2025:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a neidentifikované segmenty</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	104 274	2 508	229 972	17 451	354 205	27 549	381 754
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	23 782	6 158	83 357	(222)	113 075	(1 972)	111 103
z bankových prevodov	10 432	1 918	49 159	(1)	61 508	(28)	61 480
z poplatkov za správu úverov	7 826	76	6 441	-	14 343	(146)	14 197
z operácií s cennými papiermi	259	4 207	18 613	(221)	22 858	46	22 904
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	19	-	8 776	-	8 795	52	8 847
z poplatkov za záruky	5 186	284	204	-	5 674	2	5 676
za ostatné bankové služby	60	(327)	164	-	(103)	(1 898)	(2 001)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	9 441	646	20 070	1 999	32 156	(277)	31 879
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	3 107	3 107
Všeobecné administratívne náklady	(37 345)	(2 791)	(183 533)	(2 512)	(226 181)	(10 134)	(236 315)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(378)	(62)	(2 208)	(183)	(2 831)	1 368	(1 463)
Čistý zisk (strata) z úprav ziskov alebo strát (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(6 358)	(383)	(17 063)	(352)	(24 156)	-	(24 156)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	81	81
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	93 416	6 076	130 595	16 269	246 356	29 689	276 045
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(39 634)	(39 634)
Zisk pred zdanením	93 416	6 076	130 595	16 269	246 356	(9 945)	236 411
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(48 511)	(48 511)
Zisk po zdanení	93 416	6 076	130 595	16 269	246 356	(58 456)	187 900
Aktíva spolu	5 665 497	721 486	9 168 167	5 558 657	21 113 807	505 237	21 619 044
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 143 090	753 135	10 503 585	3 366 024	18 765 834	2 853 210	21 619 044

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. septembru 2024:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a neidentifikované segmenty</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	118 610	2 999	218 381	(31 985)	308 005	29 272	337 277
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	21 883	5 427	88 706	(188)	115 828	(912)	114 916
z bankových prevodov	11 664	1 741	61 782	(1)	75 186	(277)	74 909
z poplatkov za správu úverov	5 516	34	6 689	-	12 239	(60)	12 179
z operácií s cennými papiermi	176	3 709	17 138	(187)	20 836	522	21 358
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	13	-	7 472	-	7 485	406	7 891
z poplatkov za záruky	4 473	331	184	-	4 988	6	4 994
za ostatné bankové služby	41	(388)	(4 559)	-	(4 906)	(1 509)	(6 415)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	6 028	(473)	20 948	4 805	31 308	(321)	30 987
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	2 744	2 744
Všeobecné administratívne náklady	(32 753)	(2 305)	(168 482)	(2 690)	(206 230)	(8 369)	(214 599)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(601)	(103)	(2 285)	(298)	(3 287)	1 880	(1 407)
Čistý zisk (strata) z úprav ziskov alebo strát (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(6 119)	35	(3 300)	431	(8 953)	-	(8 953)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(1 748)	(1 748)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	107 048	5 580	153 968	(29 925)	236 671	22 812	259 483
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(59 419)	(59 419)
Zisk pred zdanením	107 048	5 580	153 968	(29 925)	236 671	(36 607)	200 064
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(43 616)	(43 616)
Zisk po zdanení	107 048	5 580	153 968	(29 925)	236 671	(80 223)	156 448
Aktíva spolu	5 250 372	664 368	8 445 796	5 052 616	19 413 152	492 626	19 905 778
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 681 418	798 940	10 033 842	2 029 388	16 543 588	3 362 190	19 905 778

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	30.9.2025	30.9.2024
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	545 529	585 145
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	14 937	62 274
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	449 546	438 259
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	85 763	64 662
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	674	783
z derivátov – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(5 391)	19 167
Ostatné úrokové výnosy:	1 085	949
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	199	414
z derivátov držaných na obchodovanie	839	469
z finančných záväzkov	-	-
z iných úrokových výnosov	47	66
Úrokové náklady:	(164 890)	(248 837)
na vklady bánk	(4 484)	(25 258)
na vklady klientov	(80 727)	(114 275)
na podriadené dlhy	(4 874)	(6 398)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(55 750)	(55 215)
na deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(17 845)	(46 147)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	(180)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	-	-
na záväzky z prenájmu	(509)	(544)
na iné úrokové náklady	(701)	(820)
Výnosové úroky, netto	381 724	337 257
Výnosy z dividend:	30	20
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	30	20
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	381 754	337 277

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.9.2025	30.9.2024
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	180 149	170 538
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	174 471	165 542
z bankových prevodov	124 584	120 505
z poplatkov za správu úverov	16 026	13 916
z operácií s cennými papiermi	24 403	22 676
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	8 847	7 891
za ostatné bankové služby	611	554
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	5 678	4 996
z poplatkov za záruky	5 678	4 996
Náklady na poplatky a provízie celkom	(69 046)	(55 622)
z bankových prevodov	(63 104)	(45 596)
z poplatkov za správu úverov	(1 829)	(1 737)
z operácií s cennými papiermi	(1 499)	(1 318)
z ostatných bankových služieb	(2 612)	(6 969)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	111 103	114 916

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

3. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát

	30.9.2025	30.9.2024
Čistý zisk (strata) z dlhových cenných papierov:	5 198	4 101
Precenenie na reálnu hodnotu	693	1 602
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	4 505	2 499
Čistý zisk (strata) z derivátových obchodov:	5 938	4 191
Derivátové obchody - úrokové	(336)	(605)
Derivátové obchody - menové	6 274	4 796
Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu:	(115)	155
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov	33 508	20 333
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov	(33 623)	(20 178)
Kurzové rozdiely	20 858	22 540
Celkom	31 879	30 987

4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	30.9.2025	30.9.2024
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote – dlhové cenné papiere	(224)	-
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty – dlhové cenné papiere	(2)	-
Výnosy z nebankových činností	4 317	4 481
Ostatné prevádzkové výnosy	687	718
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(28)	(91)
Ostatné prevádzkové náklady	(1 868)	(2 364)
Celkom	2 882	2 744

5. Všeobecné administratívne náklady

	30.9.2025	30.9.2024
Osobné náklady:	(138 720)	(127 162)
Mzdové náklady	(97 076)	(89 326)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(36 532)	(32 995)
Ostatné sociálne náklady	(4 931)	(4 597)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	(181)	(244)
Ostatné administratívne náklady:	(68 666)	(60 883)
Náklady na užívanie priestorov	(7 709)	(7 619)
Náklady na informačné technológie	(25 029)	(21 771)
Náklady na komunikáciu	(1 460)	(1 675)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(8 340)	(8 047)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(14 702)	(11 691)
Spotreba kancelárskych potrieb	(296)	(356)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(566)	(586)
Cestovné náklady	(1 008)	(937)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 652)	(2 024)
Ostatné dane a poplatky	(553)	(160)
Ostatné náklady	(7 351)	(6 017)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(28 929)	(26 554)
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(16 511)	(16 354)
z toho právo na užívanie aktíva	(8 582)	(8 378)
Dlhodobý nehmotný majetok	(12 418)	(10 200)
Celkom	(236 315)	(214 599)

*, Náklady na právne služby a poradenstvo" obsahujú náklady na štatutárny audit z toho ostatné uistovacie auditorské služby, ktoré sa týkali výkonu auditorských postupov v súvislosti s hláseniami NBS a výkazmi FINREP a COREP, schválených postupov v zmysle Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska, iné uistovacie auditorské služby, ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných závierok a ostatné neauditorské služby.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	30.9.2025	30.9.2024
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	-	-
príspevok do fondu ochrany vkladov	(1 463)	(1 407)
Celkom	(1 463)	(1 407)

* Rezolučný fond predstavuje ročný príspevok pre banky v rámci EÚ, ktoré sú členmi Bankovej únie, ktorého výška závisí od veľkosti a rizikového profilu banky v zmysle smernice o krízovom manažmente 2016/59/EÚ (Bank Recovery and Resolution Directive).

7. Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát

	30.9.2025	30.9.2024
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:		
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 1	-	-
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 2	-	-
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 3	-	-
Celkom	-	-

8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	30.9.2025	30.9.2024
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	10 280	266
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	10 280	266
Celkom	10 280	266

Banka v priebehu roka 2025 rozpustila rezervu k súdnemu sporu v hodnote 10 302 tis. EUR.

9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísl'ubom a zárukám

	30.9.2025	30.9.2024
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 1):	11 877	2 169
(Tvorba)/rozpustenie	11 877	2 169
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 2):	(9 151)	18 042
(Tvorba)/rozpustenie	(9 151)	18 042
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 3):	(18 606)	(31 090)
(Tvorba)/rozpustenie	(18 606)	(31 090)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	(3 046)	1 262
(Tvorba)/rozpustenie	(3 046)	1 262
Celkom	(18 926)	(9 617)

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ a v poznámke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

	30.9.2025	30.9.2024
Rezervy k poskytnutým prísl'ubom a zárukám (etapa 1):	4 690	(212)
(Tvorba)/rozpustenie	4 690	(212)
Rezervy k poskytnutým prísl'ubom a zárukám (etapa 2):	(9 856)	860
(Tvorba)/rozpustenie	(9 856)	860
Rezervy k poskytnutým prísl'ubom a zárukám (etapa 3):	(64)	16
(Tvorba)/rozpustenie	(64)	16
Celkom	(5 230)	664

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Bližšie informácie o rezervách k poskytnutým príslubom a zárukám sú uvedené v poznámke „Rezervy na záväzky“.

10. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	30.9.2025	30.9.2024
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	-	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	264	(1 553)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(183)	(195)
Celkom	81	(1 748)

11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	30.9.2025	30.9.2024
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(39 634)	(59 419)
Celkom	(39 634)	(59 419)

S účinnosťou od 1. januára 2024 bol vládou Slovenskej republiky uložený dodatočný odvod povinný pre regulované odvetvia, ktorý stanovuje povinnosť bankám platiť osobitný odvod od roku 2024.

12. Daň z príjmov

	30.9.2025	30.9.2024
Splatný daňový náklad	(51 517)	(45 405)
Odložený daňový (náklad)/výnos	3 006	1 789
Celkom	(48 511)	(43 616)

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať z tohto zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2025 je pre právnické osoby platná 24-percentná sadzba dane z príjmov (2024: 21-percentná).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. septembru 2025 a k 31. decembru 2024 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	30.9.2025	31.12.2024
Odložené daňové pohľadávky:						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	48 045	49 666	-	1 621	389	703
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	20 522 122	20 756 598	103 721	130 755	31 380	30 787
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	79 536	83 007	-	3 471	833	685
Ostatné aktíva	30 127	30 983	856	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19 733 489	19 736 321	-	2 832	680	1 315
Rezervy na záväzky	54 070	21	25 946	28 103	6 745	6 885
Ostatné záväzky	73 106	10 572	2 585	59 949	14 388	11 348
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					54 415	51 723

Banka pravidelne testuje účtovanie úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu daňovej uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

13. Základný a zriedený zisk na akciu

	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
30.9.2025			
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	142 588	24 640	21 659
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 841 471
Základný a zriedený zisk na akciu	2 352	11 760	11,8
30.9.2024			
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	118 802	20 530	18 018
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 838 653
Základný a zriedený zisk na akciu	1 960	9 800	9,8

Spôsob a metodika výpočtu zisku na akciu je uvedená v časti II. Hlavné účtovné zásady časť Základný a zriedený zisk na akciu.

14. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

	30.9.2025	31.12.2024
Pokladničná hotovosť	158 743	241 815
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	504 437	1 497 618
Ostatné vklady splatné na požiadanie	16 040	10 089
Celkom	679 220	1 749 522

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska a sú súčasťou položky „Pokladničné zostatky v centrálnych bankách“. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a peňažné ekvivalenty“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri „Individuálny výkaz o peňažných tokoch“).

15. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	30.9.2025	31.12.2024
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	7 351	13 757
Úrokové obchody	6 629	11 153
Menové obchody	722	2 604
Dlhové cenné papiere	10 323	9 588
Štátne dlhopisy	10 323	9 588
Celkom	17 674	23 345

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

16. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	30.9.2025	31.12.2024
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	9 798	12 045
Podielové cenné papiere	2 376	4 509
Dlhové cenné papiere	1 403	3 511
Podielové listy podielových fondov*	6 019	4 025
Celkom	9 798	12 045

*Banka má v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 31. decembru 2024 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 831 tis. EUR (31. december 2024: 831 tis. EUR).

17. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty

	30.9.2025	31.12.2024
Dlhové cenné papiere	45 725	92 157
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	7 310	54 407
Dlhopisy emitované inými sektormi	38 415	37 750
Nástroje vlastného imania	2 320	2 300
Podielové cenné papiere	2 320	2 300
Celkom	48 045	94 457

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. septembru 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	45 742	(17)	45 725
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	7 312	(2)	7 310
Dlhopisy emitované inými sektormi	38 430	(15)	38 415
Celkom	45 742	(17)	45 725

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	92 181	(24)	92 157
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	54 415	(8)	54 407
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 766	(16)	37 750
Celkom	92 181	(24)	92 157

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2025:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	145 600	-	145 600
Operácie na peňažnom trhu	87 778	-	87 778
Obrátené repo obchody	57 580	-	57 580
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	242	-	242
Úvery a preddavky voči klientom	15 670 288	(233 093)	15 437 195
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 023 240	(25 691)	997 549
Pohľadávky z kreditných kariet	130 846	(5 310)	125 536
Faktoring a úvery kryté zmenkami	71 043	(564)	70 479
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	6 120 610	(24 887)	6 095 723
Americké hypotéky	1 089 203	(4 940)	1 084 263
Spotrebné úvery	1 070 738	(92 473)	978 265
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	6 164 608	(79 228)	6 085 380
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom	17 141	-	17 141
Dlhové cenné papiere	4 923 570	(1 384)	4 922 186
Štátne pokladničné poukážky	51 244	(1)	51 243
Štátne dlhopisy	4 636 299	(1 253)	4 635 046
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	121 681	(19)	121 662
Dlhopisy emitované inými sektormi	114 346	(111)	114 235
Celkom	20 756 599	(234 477)	20 522 122

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2024:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	173 158	-	173 158
Operácie na peňažnom trhu	122 850	-	122 850
Obrátené repo obchody	49 643	-	49 643
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	665	-	665
Úvery a preddavky voči klientom	14 499 762	(225 986)	14 273 776
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	856 056	(21 347)	834 709
Pohľadávky z kreditných kariet	127 933	(4 917)	123 016
Faktoring a úvery kryté zmenkami	83 689	(354)	83 335
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 665 340	(26 553)	5 638 787
Americké hypotéky	1 071 080	(5 619)	1 065 461
Spotrebné úvery	971 417	(80 360)	891 057
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	5 724 247	(86 836)	5 637 411
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom	24 806	-	24 806
Dlhové cenné papiere	3 948 158	(1 047)	3 947 111
Štátne pokladničné poukážky	19 166	-	19 166
Štátne dlhopisy	3 672 852	(883)	3 671 969
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	224 710	(29)	224 681
Dlhopisy emitované inými sektormi	31 430	(135)	31 295
Celkom	18 645 884	(227 033)	18 418 851

K 30. septembru 2025 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 729 069 tis. EUR (31. december 2024: 1 696 218 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 620 727 tis. EUR (31. december 2024: 613 918 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. septembru 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Banky	267 281	(19)	267 262
Verejný sektor	4 688 635	(1 254)	4 687 381
Firemní klienti	6 846 206	(63 297)	6 782 909
Retailoví klienti	8 954 477	(169 907)	8 784 570
Celkom	20 756 599	(234 477)	20 522 122

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Banky	397 868	(29)	397 839
Verejný sektor	3 693 355	(883)	3 692 472
Firemní klienti	6 215 769	(69 475)	6 146 294
Retailoví klienti	8 338 892	(156 646)	8 182 246
Celkom	18 645 884	(227 033)	18 418 851

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke „Riziká“.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 30. septembru 2025:

	K 1. januára 2025	Tvorba/ (Rozpustenie)*	Použitie	Ostatné úpravy	K 30. septembru 2025
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	43 503	(11 875)	-	-	31 628
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	23 234	(11 639)	-	-	11 595
Retailoví klienti	19 316	(595)	-	-	18 721
Dlhové cenné papiere	953	359	-	-	1 312
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	42 158	8 650	-	-	50 808
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	9 429	14 093	-	-	23 522
Retailoví klienti	32 635	(5 421)	-	-	27 214
Dlhové cenné papiere	94	(22)	-	-	72
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	137 527	18 026	(10 823)	367	145 097
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	33 374	(3 940)	(7 812)	12	21 634
Retailoví klienti	104 153	21 966	(3 011)	355	123 463
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	3 845	3 166	(84)	17	6 944
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 303	3 202	(84)	14	6 435
Retailoví klienti	542	(36)	-	3	509
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	227 033	17 967	(10 907)	384	234 477

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (384) tis. EUR.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2024:

	K 1. januáru 2024	Tvorba/ (Rozpustenie)*	Použitie	Ostatné úpravy	K 31. decembru 2024
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	52 455	(8 952)	-	-	43 503
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	22 785	449	-	-	23 234
Retailoví klienti	28 458	(9 142)	-	-	19 316
Dlhové cenné papiere	1 212	(259)	-	-	953
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	52 781	(10 623)	-	-	42 158
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	15 037	(5 608)	-	-	9 429
Retailoví klienti	37 578	(4 943)	-	-	32 635
Dlhové cenné papiere	166	(72)	-	-	94
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	115 543	39 894	(17 783)	(127)	137 527
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	22 392	12 125	(756)	(387)	33 374
Retailoví klienti	93 151	27 769	(17 027)	260	104 153
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	4 465	(467)	(92)	(61)	3 845
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 995	(602)	(24)	(66)	3 303
Retailoví klienti	470	135	(68)	5	542
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	225 244	19 852	(17 875)	(188)	227 033

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (187) tis. EUR.

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. septembru 2025:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči klientom	157 444	624 041	2 247	27 059	3 064	29 657
Firemní klienti	25 991	525 439	14	2 310	-	2 189
Retailoví klienti	131 453	98 602	2 233	24 749	3 064	27 468
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	15 775	310 498	76	237	9	351
Banky	2 000	58	-	-	-	-
Firemní klienti	7 715	298 096	74	218	-	41
Retailoví klienti	6 060	12 344	2	19	9	310
Celkom	173 219	934 539	2 323	27 296	3 073	30 008

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje úbytky opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. septembru 2025:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči klientom	(6 039)	(5 606)	(987)	(3 031)	(838)	(868)
Firemní klienti	(690)	(4 314)	-	(104)	-	(10)
Retailoví klienti	(5 349)	(1 292)	(987)	(2 927)	(838)	(858)
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	(68)	(2 000)	(3)	-	(13)	(2)
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(31)	(1 969)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(37)	(31)	(3)	-	(13)	(2)
Celkom	(6 107)	(7 606)	(990)	(3 031)	(851)	(870)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prírastky opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. septembru 2025:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči klientom	1 307	17 631	165	13 066	49	11 271
Firemní klienti	71	12 675	2	1 430	-	1 473
Retailoví klienti	1 236	4 956	163	11 636	49	9 798
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	12	3 813	-	10	-	95
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	6	3 656	-	-	-	3
Retailoví klienti	6	157	-	10	-	92
Celkom	1 319	21 444	165	13 076	49	11 366

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2024:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči klientom	600 920	463 886	4 981	43 627	3 667	33 127
Firemní klienti	94 257	96 427	2 153	15 262	-	2 096
Retailoví klienti	506 663	367 459	2 828	28 365	3 667	31 031
Dlhové cenné papiere	17 116	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	57 878	55 770	302	650	18	39
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	44 801	16 459	297	626	-	4
Retailoví klienti	13 077	39 311	5	24	18	35
Celkom	675 914	519 656	5 283	44 277	3 685	33 166

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje úbytky opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2024:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči klientom	(16 613)	(7 663)	(2 014)	(7 046)	(1 053)	(1 338)
Firemní klienti	(2 169)	(520)	(690)	(2 412)	-	(31)
Retailoví klienti	(14 444)	(7 143)	(1 324)	(4 634)	(1 053)	(1 307)
Dlhové cenné papiere	(109)	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	(354)	(124)	(1)	-	(13)	(1)
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(220)	(57)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(134)	(67)	(1)	-	(13)	(1)
Celkom	(17 076)	(7 787)	(2 015)	(7 046)	(1 066)	(1 339)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prírastky opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2024:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči klientom	3 434	17 266	156	21 601	26	16 766
Firemní klienti	1 149	2 033	27	9 473	-	1 559
Retailoví klienti	2 285	15 233	129	12 128	26	15 207
Dlhové cenné papiere	2	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	127	417	-	21	-	18
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	109	135	-	6	-	-
Retailoví klienti	18	282	-	15	-	18
Celkom	3 563	17 683	156	21 622	26	16 784

19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	30.9.2025	31.12.2024
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	63 420	68 515
Mikro úrokové obchody	27 321	21 169
Portfólio úrokových obchodov	36 099	47 346
Celkom	63 420	68 515

Detailnejší prehľad pohľadávok zo zabezpečovacích transakcií je zobrazený v pozn. „Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

20. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. septembru 2025	Účtovná hodnota k 31. decembru 2024
Dcérske spoločnosti					
Tatra-Leasing, s.r.o.	100,00	46 419	-	46 419	46 419
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,30	17	-	17	17
Celkom		58 942	-	58 942	58 942

Banka vlastní nepriame podiely v dcérskych spoločnostiach prostredníctvom spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o., ako sú uvedené v časti I. Všeobecné informácie týchto poznámok. Banka vo všetkých nepriamo vlastnených dcérskych spoločnostiach drží 100-percentný podiel so 100-percentnými hlasovacími právami.

21. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. septembru 2025:

	Pozemky a budovy-Právo na užívanie aktíva*	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacía cena							
1. januára 2025	86 842	35 454	50 961	18 078	4 278	6 456	202 069
Prírastky	-	-	-	-	-	9 611	9 611
Úbytky	(259)	(139)	(2 567)	(146)	(256)	-	(3 367)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	4 177	1 625	5 687	692	464	(12 645)	-
30. septembra 2025	90 760	36 940	54 081	18 624	4 486	3 422	208 313
Oprávky							
1. januára 2025	(50 971)	(17 436)	(35 667)	(9 826)	(1 488)	-	(115 388)
Odписы	(8 582)	(2 012)	(4 263)	(1 352)	(302)	-	(16 511)
Úbytky	186	134	2 518	125	159	-	3 122
Opravná položka	-	-	-	-	-	-	-
30. septembra 2025	(59 367)	(19 314)	(37 412)	(11 053)	(1 631)	-	(128 777)
Zostatková hodnota							
1. januára 2025	35 871	18 018	15 294	8 252	2 790	6 456	86 681
Zostatková hodnota							
30. septembra 2025	31 393	17 626	16 669	7 571	2 855	3 422	79 536

* analýzu splatnosti peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu obsahuje poznámka „Lízingy ako nájomca (IFRS 16)“

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2024:

	Pozemky a budovy- Právo na užívanie aktíva*	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokon- čené investície	Spolu
Obstarávacia cena							
1. januára 2024	82 429	32 407	47 974	16 858	3 944	4 782	188 394
Prírastky	-	-	-	-	-	20 884	20 884
Úbytky	(2 746)	(321)	(3 050)	(356)	(736)	-	(7 209)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	7 159	3 368	6 037	1 576	1 070	(19 210)	-
31. decembra 2024	86 842	35 454	50 961	18 078	4 278	6 456	202 069
Oprávky							
1. januára 2024	(40 994)	(15 164)	(32 647)	(8 368)	(1 569)	-	(98 742)
Odpisy	(11 171)	(2 467)	(6 069)	(1 765)	(418)	-	(21 890)
Úbytky	1 194	226	3 049	307	499	-	5 275
Opravná položka	-	(31)	-	-	-	-	(31)
31. decembra 2024	(50 971)	(17 436)	(35 667)	(9 826)	(1 488)	-	(115 388)
Zostatková hodnota							
1. januára 2024	41 435	17 243	15 327	8 490	2 375	4 782	89 652
Zostatková hodnota							
31. decembra 2024	35 871	18 018	15 294	8 252	2 790	6 456	86 681

* analýzu splatnosti peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu obsahuje poznámka „Lízingy ako nájomca (IFRS 16)“

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 30. septembru 2025:

	Softvér	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena			
1. januára 2025	148 180	12 614	160 794
Prírastky	-	14 744	14 744
Úbytky	(34)	-	(34)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	15 982	(15 982)	-
30. septembra 2025	164 128	11 376	175 504
Oprávky			
1. januára 2025	(107 638)	-	(107 638)
Odpisy	(12 418)	-	(12 418)
Úbytky	33	-	33
Opravná položka	264	-	264
30. septembra 2025	(119 759)	-	(119 759)
Zostatková hodnota 1. januára 2025	40 542	12 614	53 156
Zostatková hodnota 30. septembra 2025	44 369	11 376	55 745

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2024:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2024	132 440	9 905	142 345
Prírastky	-	18 449	18 449
Úbytky	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	15 740	(15 740)	-
31. decembra 2024	148 180	12 614	160 794
Oprávky			
1. januára 2024	(91 788)	-	(91 788)
Odписы	(14 283)	-	(14 283)
Úbytky	40	-	40
Opravná položka	(1 607)	-	(1 607)
31. decembra 2024	(107 638)	-	(107 638)
Zostatková hodnota 1. januára 2024	40 652	9 905	50 557
Zostatková hodnota 31. decembra 2024	40 542	12 614	53 156

22. Splatná daňová pohľadávka

	30.9.2025	31.12.2024
Daňová pohľadávka – splatná	-	-
Celkom	-	-

23. Odložená daňová pohľadávka

	30.9.2025	31.12.2024
Daňová pohľadávka – odložená	54 415	51 723
Daňový záväzok – odložený	-	-
Celkom	54 415	51 723

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplýva najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke „Daň z príjmov“.

24. Ostatné aktíva

	30.9.2025	31.12.2024
Preddavky a položky časového rozlíšenia	26 967	29 601
Zásoby	868	770
Ostatné aktíva	2 292	1 367
Celkom	30 127	31 738

25. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	30.9.2025	31.12.2024
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	8 067	11 070
Úrokové obchody	6 362	10 680
Menové obchody	1 705	390
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	-	-
Celkom	8 067	11 070

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

26. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	30.9.2025	31.12.2024
Vklady voči bankám	494 409	294 294
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	31 817	6 946
Operácie na peňažnom trhu	15 000	242
Prijaté úvery	311 690	150 980
Podriadené dlhy	135 902	136 126
Vklady voči klientom	15 933 495	15 710 165
Bežné účty a zúčtovanie	12 297 579	12 338 173
Termínované vklady	3 635 637	3 371 682
Sporiace účty	236	235
Prijaté úvery	43	75
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Vklady voči klientom	(25 418)	(20 343)
Záväzky z dlhových cenných papierov	3 280 970	2 662 250
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	2 351 617	1 419 364
Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy	929 353	1 242 886
Ostatné finančné záväzky	50 033	46 332
Z toho: Záväzky z prenájmu	33 150	37 881
Celkom	19 733 489	18 692 698

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. septembru 2025 a k 31. decembru 2024:

	30.9.2025	31.12.2024
Banky	494 409	294 294
Verejný sektor	618 531	225 632
Firemní klienti	5 256 242	5 820 285
Retailoví klienti	10 033 304	9 643 905
Celkom	16 402 486	15 984 116

Prijaté úvery a podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Typ úrokovej sadzby	Zmluvná splatnosť	30.9.2025	31.12.2024
Prijaté repo obchody od bánk:							
– komerčné banky	EUR	krátkodobý	september 2025	1,8 %	október 2025	193 952	135 718
– komerčné banky	EUR	krátkodobý	september 2025	1,8 %	október 2025	117 738	15 262
Podriadené dlhy od bánk:							
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	135 902	136 126
Celkom						447 592	287 106

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.9.2025	31.12.2024
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 431	10 051
HZL 083 - splatený	1,11 %	EUR	-	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	-	49 993
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	49 529	48 503
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	246 013	241 727
TATSK KD4 -splatený	0,125 %	EUR	-	100 000	5.3.2021	5.3.2025	ročne	-	29 852
TATSK KD5	3,375 %	EUR	5 000	100 000	31.1.2023	31.1.2026	ročne	510 907	514 628
TB KD6	0,00 %	EUR	25 000	1 000	3.11.2023	3.11.2025	bez kupónu	24 928	24 341
TB KD7	2,75 %	EUR	5 000	100 000	9.10.2024	9.10.2028	ročne	511 142	500 270
TB KD9	2,75 %	EUR	5 000	100 000	27.5.2025	27.5.2030	ročne	501 151	-
TB KD10	2,875 %	EUR	5 000	100 000	11.9.2025	11.9.2031	ročne	497 514	-
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	102 798	102 447
TB FIX1	0,50 %	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 932	24 772
TB FVHDG GREEN	0,50 %	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	288 964	283 630
TB FIX2	3,20 %	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	73 169	71 445
TB GREEN FVHDG2	7,50 %	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	17 820	19 420
TB GREEN2 -splatený	5,95 %	EUR	-	100 000	17.2.2023	17.2.2026	ročne	-	315 155
TB ZERO	0,00 %	EUR	7 000	1 000	26.5.2023	11.5.2026	bez kupónu	6 748	6 450
TB GREEN FVHDG3	4,97 %	EUR	3 500	100 000	29.4.2024	29.4.2030	ročne	363 217	369 268
TB FIX4	3,75 %	EUR	1 000	50 000	29.10.2024	29.10.2029	ročne	51 707	50 298
Vydané dlhopisy celkom								3 280 970	2 662 250

Banka má okrem uvedených krytých dlhopisov vydané aj kryté dlhopisy ktoré nepredala (nominálna hodnota 1 000 000 tis. EUR, účtovná hodnota 955 942 tis. EUR). Uvedené kryté dlhopisy sú súčasťou podsúvahovej evidencie a banka ich môže použiť ako kolaterál.

Banka je emitentom krytých dlhopisov ako jedného zo zdrojov financovania sa na kapitálových trhoch. Pre účely plnenia požiadavky na oprávnené záväzky vydala banka aj nezabezpečené nepodriadené dlhopisy.

Práva spojené s dlhopismi sa riadia všeobecne záväznými právnymi predpismi a príslušnou dokumentáciou (prospekt cenných papierov, emisné alebo konečné podmienky), ktoré emitent zverejňuje na svojom webovom sídle.

Všetky dlhopisy vydané bankou sú zaknihované, vo forme na doručiteľa a voľne prevoditeľné. Obchodovateľné sú na Burze cenných papierov, a. s. v Bratislave.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

27. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	30.9.2025	31.12.2024
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	147 895	198 948
Mikro úrokové obchody	94 815	98 937
Portfólio úrokových obchodov	53 080	100 011
Celkom	147 895	198 948

Detailnejší prehľad záväzkov zo zabezpečovacích transakcií je zobrazený v pozn. „Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami“.

28. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na záväzky k 30. septembru 2025:

	K 1. januáru 2025	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 30. septembru 2025
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 1)	7 735	(4 690)	-	3 045
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 2)	2 116	9 857	-	11 973
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 3)	207	63	-	270
Súdne spory	22 266	(9 788)	(1 799)	10 679
Rezervy na zamestnanecké požitky	6 028	412	(22)	6 418
Zamestnanecké rezervy	22 507	9 211	(10 152)	21 566
Ostatné rezervy	158	(39)	-	119
Celkom	61 017	5 026	(11 973)	54 070

Pohyby rezerv na záväzky k 31. decembru 2024:

	K 1. januáru 2024	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 31. decembru 2024
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 1)	7 530	205	-	7 735
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 2)	1 723	393	-	2 116
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 3)	375	(168)	-	207
Súdne spory	22 547	(125)	(156)	22 266
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 326	732	(30)	6 028
Zamestnanecké rezervy	21 344	11 319	(10 156)	22 507
Ostatné rezervy	219	(61)	-	158
Celkom	59 064	12 295	(10 342)	61 017

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	3,53 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	2,30 % – 6,30 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky sa vypočítali podľa platných úmrtnostných tabuliek vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

29. Splatný daňový záväzok

	30.9.2025	31.12.2024
Daňový záväzok – splatný	2 750	12 207
Celkom	2 750	12 207

30. Ostatné záväzky

	30.9.2025	31.12.2024
Nevyfakturované záväzky	41 408	48 097
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 235	1 949
Záväzky sociálneho fondu	2 029	1 983
Záväzky voči zamestnancom	12 961	11 571
Ostatné záväzky	15 473	5 387
Celkom	73 106	68 987

V rámci položky „Ostatné záväzky“ je vykázaný záväzok voči dani z finančných transakcií v hodnote 10 422 tis. EUR. Táto daň nadobudla účinnosť 1. apríla 2025.

31. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.9.2025	31.12.2024
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(1 191)	(2 217)
Ážiový fond	298 866	298 810
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(1 216)	(2 203)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	936 536	914 557
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 411 767	1 387 719

Druh, forma, podoba, počet a menovitá hodnota kmeňových a prioritných akcií emitovaných bankou:

Druh	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Prioritné akcie
Forma	Na meno	Na meno	Na meno
Podoba	Zaknihovaná	Zaknihovaná	Zaknihovaná
Počet	60 616 ks	2 095 ks	1 863 357 ks
Menovitá hodnota 1 ks	800 EUR	4 000 EUR	4 EUR
ISIN	SK1110001502	SK1110015510	SK1110007186
	séria 01-05		SK1110008424
			SK1110010131
			SK1110012103
			SK1110013937
			SK1110014901
			SK1110016237
			SK1110016591

Pohyby kmeňových a prioritných akcií počas roka 2025:

Počet akcií	1. január 2025	Nákup/ predaj	30. september 2025
Kmeňové akcie 800 EUR	60 616	-	60 616
Kmeňové akcie 4 000 EUR	2 095	-	2 095
Prioritné akcie	1 835 534	(13 202)	1 848 736

Opis práv:

Každý majiteľ kmeňovej akcie je akcionárom banky. Ako akcionár banky má základné akcionárske práva vyplývajúce z Obchodného zákonníka a zo stanov banky, ktorými sú najmä:

- právo podieľať sa na zisku banky (dividenda), a to podľa pomeru menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov,

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia, ktoré sa týkajú záležitostí banky alebo záležitosti osôb ovládaných bankou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, a
- právo podieľať sa na likvidačnom zostatku.

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo na dividendu, ktoré spočíva výlučne v práve na dividendu vo výške fixného násobku dividendy priznanej pri rozdelení zisku akcionárom vlastniacim kmeňové akcie podľa vzorca: $DPA = 1,001 \times DKA800/200 = 1,001 \times DKA4000/1000$ (DPA – prednostná dividend na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4 000 EUR).

Hlasovacie právo na valnom zhromaždení sa riadi menovitou hodnotou akcie, pričom jednej akcii v menovitej hodnote 800 EUR zodpovedá jeden hlas a kmeňovej akcii v menovitej hodnote 4 000 EUR zodpovedá 5 hlasov. V prípade, ak zákon vyžaduje aj hlasovanie akcionárov majúcich prioritné akcie, ich hlasovanie sa vedie osobitne, pričom jednej prioritnej akcii v menovitej hodnote 4 EUR zodpovedá jeden hlas.

Kmeňové akcie sú verejne obchodovateľné na trhu cenných papierov, prioritné akcie sú neverejne obchodovateľné. Z ážia, získaného z kmeňových a prioritných akcií, banka vytvára ážiový fond.

Rezervný fond a ostatné fondy: Banka vytvorila rezervný fond vo výške 10 % základného imania, ktorý je určený na krytie strát spoločnosti. Rezervný fond bol každoročne dopĺňaný sumou 10 % z čistého zisku, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania Banky, nie však menej, ako je minimálna výška rezervného fondu stanovená platnými právnymi predpismi. Banka vytvorila účelový rezervný fond v zmysle Metodického pokynu Ministerstva financií z kurzových rozdielov zo zahraničného kapitálu vyplývajúcich z devalvácie. Jeho použitie je stanovené na krytie strát z bankových obchodov.

Banka v auguste 2018 vydala podriadené AT1 kapitálové investičné certifikáty v hodnote 100 000 tis. EUR s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + 6,50 %, ktoré spĺňajú podmienky pre zaradenie do Tier 1 kapitálu banky.

AT1 kapitálový investičný certifikát je perpetuálny inštrument, bez povinnosti dodať peňažnú hotovosť. Banka uvedený AT1 kapitálový investičný certifikát môže na základe svojho rozhodnutia predčasne splatiť najskôr po 5 rokoch od vydania. Predčasné splatenie musí byť schválené dozornou radou banky a regulátorom. AT1 kapitálové investičné certifikáty spĺňajú definíciu kapitálového nástroja v súlade so štandardom IAS 32.

32. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy a správy vykazuje banka v reálnych hodnotách. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy nie sú majetkom banky a z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou jej aktív, ale súčasťou podsúvahy.

	30.9.2025	31.12.2024
Hodnoty prevzaté do úschovy	11 187	14 854
Tovarové a skladiskové záložné listy	10 751	12 759
Zlato	436	2 095
Hodnoty prevzaté do držiteľskej správy	9 835 130	8 717 832
Cenné papiere	9 835 130	8 717 832
Celkom	9 846 317	8 732 686

Banka okrem držiteľskej správy podľa zákona o cenných papieroch, poskytuje aj klasickú správu cenných papierov pre materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International. Objem spravovaných cenných papierov pre RBI prestavoval hodnotu 5 427 294 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 4 804 936 tis. EUR).

V rámci držiteľskej správy uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. septembru 2025 v podsúvahovej evidencii cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 962 039 tis. EUR (31. december 2024: 1 720 761 tis. EUR).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

33. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. septembru 2025 a k 31. decembru 2024 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	30.9.2025	31.12.2024
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	311 690	150 980
Celkom	311 690	150 980

Banka ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere a korporátne úvery v účtovnej hodnote 321 815 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	30.9.2025	31.12.2024
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	57 580	49 643
Celkom	57 580	49 643

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 45 415 tis. EUR.

34. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	30.9.2025	31.12.2024
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery od NBS	-	-
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - REPO úvery prijaté od bánk	311 690	150 980
Závazky z dlhových cenných papierov	2 351 617	1 419 364
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	153 363	204 640
Celkom	2 816 670	1 774 984

Zábezpeku pri vyššie uvedených záväzkoch tvorili tieto aktíva vykázané vo výkaze o finančnej situácii:

	30.9.2025	31.12.2024
Ostatné vklady splatné na požiadanie	542	365
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	87 777	122 850
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	4 071 345	2 884 051
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	-	-
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	803 175	189 614
Celkom	4 962 839	3 196 880

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.9.2025	31.12.2024
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1 803 629	3 065 947
Celkom	1 803 629	3 065 947

Banka určila k 30. septembru 2025 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 963 286 tis. EUR (31. december 2024: 1 902 513 tis. EUR).

Banka si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Banka udržiava na uvedených účtoch peňažné prostriedky vo výške závislej od objemu a rizika obchodov. Výška peňažných prostriedkov uložených na uvedených účtoch sa rovná výške aktív poskytnutých ako zábezpeka a vykázaných v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

Banka si v rámci riadenia likvidity preventívne ponechala založenú voľnú pozíciu dlhových cenných papierov. Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver vo výške 500 000 tis. EUR (31. december 2024: tiež nemala možnosť čerpať). Banka k 30. septembru 2025 nečerpá žiadne financovanie z centrálnej banky (31. december 2024: žiadne čerpanie).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka určila objem vysoko likvidných aktív použiteľných ako kolaterál pri menovopolitických operáciách Európskej centrálnej banky, s výnimkou úložiek v centrálnych bankách a iných bankách pri nasledovných finančných aktívach:

	30.9.2025 Nominálna hodnota	30.9.2025 Účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	4 715 974	4 731 999
Dlhopisy vydané inými sektormi	212 485	213 889
Korporátne úvery	258 066	259 730
Celkom	5 186 525	5 205 618

35. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka obsahuje finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú započítané vo výkaze o finančnej situácii banky alebo podliehajú vykonateľnému/ nevykonateľnému rámcovému vzájomnému započítaniu alebo podobnej dohode, ktorá sa vzťahuje na podobné finančné nástroje, bez ohľadu na to, či sú započítané vo výkaze o finančnej situácii banky.

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 30. septembru 2025:

	Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj	Čistá hodnota
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	68 873	68 572	301
Aktíva celkom	68 873	68 572	301
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	153 888	68 572	85 316
Záväzky celkom	153 888	68 572	85 316

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2024:

	Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj	Čistá hodnota
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	79 567	79 549	18
Aktíva celkom	79 567	79 549	18
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	205 416	79 549	125 867
Záväzky celkom	205 416	79 549	125 867

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

36. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami

Banka používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb pri vydaných dlhových cenných papieroch – hypotekárnych záložných listoch z portfólia záväzkov z dlhových cenných papierov a pri dlhových cenných papieroch z portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt vydaných hypotekárnych záložných listov a kúpených dlhopisov na predaj zapríčinené zmenou bezrizikových úrokových sadzieb. Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné.

K 30. septembru 2025 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 33 505 tis. EUR. K 30. septembru 2024 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 20 333 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 30. septembru 2025 hodnotu 33 623 tis. EUR. K 30. septembru 2024 banka vykázala čistú stratu 20 178 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 30. septembru 2025:

Nižšie je tabuľka zobrazujúca obdobia, kedy sa očakávajú zabezpečené peňažné toky:

	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	110 000	530 000	5 581 320	2 527 394
Úrokové obchody spolu	110 000	530 000	5 581 320	2 527 394

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečovacie nástroje:

	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
Úrokové riziko	3 497 263	27 321	53 080	31 203
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	3 497 263	27 321	53 080	31 203
Úrokové riziko	5 251 451	36 099	94 815	2 305
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	5 251 451	36 099	94 815	2 305

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečované nástroje:

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
Dlhové cenné papiere	1 005 098	-	1 027 263	11 829	(25 595)
Úvery a preddavky	3 410 000	-	3 410 000	17 141	(7 665)
Vklady voči klientom	-	1 841 451	1 841 451	(25 418)	5 075
Vydané dlhové cenné papiere	-	2 475 351	2 470 000	(12 832)	(5 438)
Zabezpečované finančné nástroje	4 415 098	4 316 802	8 748 714	(9 280)	(33 623)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 31. decembru 2024:

Nižšie je tabuľka zobrazujúca obdobia, kedy sa očakávajú zabezpečené peňažné toky:

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	620 000	3 831 847	2 081 986
Úrokové obchody spolu	-	620 000	3 831 847	2 081 986

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečovacie nástroje:

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Závazky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	2 641 672	21 169	100 011	8 650
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	2 641 672	21 169	100 011	8 650
Úrokové riziko	3 892 160	47 346	98 937	16 890
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	3 892 160	47 346	98 937	16 890

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečované nástroje:

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Závazky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	1 133 365	-	1 121 672	45 783	19 648
Úvery a preddavky	1 960 000	-	1 960 000	24 806	7 270
Vklady voči klientom	-	1 932 160	1 932 160	(20 343)	(24 160)
Vydané dlhové cenné papiere	-	1 512 811	1 520 000	(18 301)	(27 900)
Zabezpečované finančné nástroje	3 093 365	3 444 971	6 533 832	31 945	(25 142)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

37. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. septembru 2025:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 15 a pozn. 19)</i>	<i>Záporné (pozn. 25 a pozn. 27)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	640 000	5 581 320	2 527 394	8 748 714	63 420	(147 895)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	640 000	5 581 320	2 527 394	8 748 714	63 420	(147 895)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	367 697	865 116	105 900	1 338 713	6 629	(6 362)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	282 348	834 529	105 900	1 222 777	6 072	(6 019)
Úrokové opcie – kúpené	39 406	22 524	-	61 929	395	(162)
Úrokové opcie – predané	35 343	8 063	-	43 406	161	(181)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	10 600	-	-	10 600	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	800 178	85	-	800 263	722	(1 705)
Produkty OTC:						
Menové swapy	536 472	-	-	536 472	158	(1 272)
Menovo-úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
Menové forwardy	208 175	85	-	208 260	502	(373)
Menové opcie – kúpené	25 882	-	-	25 882	62	-
Menové opcie – predané	29 650	-	-	29 650	-	(60)
Celkom	1 807 875	6 446 521	2 633 294	10 887 691	70 771	(155 962)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2024:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 15 a pozn. 19)</i>	<i>Záporné (pozn. 25 a pozn. 27)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	620 000	3 831 847	2 081 986	6 533 832	68 515	(198 948)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	620 000	3 831 847	2 081 986	6 533 832	68 515	(198 948)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	781 046	739 091	91 900	1 612 037	11 153	(10 680)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	713 829	630 263	91 900	1 435 992	10 237	(10 149)
Úrokové opcie – kúpené	36 109	62 211	-	98 320	701	(217)
Úrokové opcie – predané	31 109	46 617	-	77 725	215	(314)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	-	-	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	423 101	-	-	423 101	2 604	(390)
Produkty OTC:						
Menové swapy	354 554	-	-	354 554	2 498	(169)
Menovo-úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
Menové forwardy	42 679	-	-	42 679	102	(220)
Menové opcie – kúpené	13 651	-	-	13 651	3	-
Menové opcie – predané	12 217	-	-	12 217	1	(1)
Celkom	1 824 146	4 570 938	2 173 886	8 568 970	82 272	(210 018)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

38. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami pri transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch a derivátoch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty alebo modelov prijatej ceny opcie, alebo sa využil posudok externého znalca.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. septembru 2025:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	17 674	-	17 674
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	7 351	-	7 351
Dlhové cenné papiere	-	10 323	-	10 323
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	3 779	6 019	9 798
Podielové cenné papiere	-	2 376	-	2 376
Dlhové cenné papiere	-	1 403	-	1 403
Podielové listy podielových fondov	-	-	6 019	6 019
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	38 415	7 310	2 320	48 045
Nástroje vlastného imania	-	-	2 320	2 320
Dlhové cenné papiere	38 415	7 310	-	45 725
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	63 420	-	63 420
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	63 420	-	63 420
Celkom	38 415	92 183	8 339	138 937
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	8 067	-	8 067
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	8 067	-	8 067
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	147 895	-	147 895
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	147 895	-	147 895
Celkom	-	155 962	-	155 962

* úroveň 1 – stanovenie na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

** úroveň 2 – stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

*** úroveň 3 – vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2024:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	9 588	13 757	-	23 345
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	13 757	-	13 757
Dlhové cenné papiere	9 588	-	-	9 588
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	8 020	4 025	12 045
Podielové cenné papiere	-	4 509	-	4 509
Dlhové cenné papiere	-	3 511	-	3 511
Podielové listy podielových fondov	-	-	4 025	4 025
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	43 392	48 765	2 300	94 457
Nástroje vlastného imania	-	-	2 300	2 300
Dlhové cenné papiere	43 392	48 765	-	92 157
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	68 515	-	68 515
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	68 515	-	68 515
Celkom	52 980	139 057	6 325	198 362
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	11 070	-	11 070
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	11 070	-	11 070
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	198 948	-	198 948
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	198 948	-	198 948
Celkom	-	210 018	-	210 018

* úroveň 1 – stanovenie na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

** úroveň 2 – stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

*** úroveň 3 – vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch.

Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

V roku 2025 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovne 1 do Úrovne 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

Ak sa vyskytne aspoň jeden významný parameter merania, ktorý nie je pozorovateľný na trhu, tento nástroj je určený pre úroveň 3 oceňovaný v reálnej hodnote. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené zmeny finančných nástrojov v reálnej hodnote, ktorých oceňovacie modely sú založené na nepozorovateľných parametroch:

	K 31. decembri 2024	Zvýšenie/ Zníženie	Precenenie: Zisk/ strata	Precenenie: Ostatné súčasti ziskov a strát	K 30. septembri 2025
Podielové listy podielových fondov	4 025	757	1 237	-	6 019
Podielové cenné papiere	2 300	-	-	20	2 320
Celkom	6 325	757	1 237	20	8 339

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančný nástroj	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozoro- vateľné vstupy	Rozsah nepozoro- vateľných vstupov	Pozitívna citlivosť*	Negatívna citlivosť*
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	6 019	zrážka	20 – 50 %	602	(602)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 320	-	-	232	(232)
Celkom		8 339			834	(834)

*Majetkové účasti oceňované prostredníctvom čistej hodnoty aktív - cenové zhoršenie v rozmedzí -10 % a +10 %.

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

Banka pre ocenenie nezlyhaných pohľadávok voči bankám a klientom použila riešenie, ktoré je jednotne implementované v rámci celej finančnej skupiny. Na ocenenie retailového aj firemného portfólia je použitá metóda diskontovania budúcich peňažných tokov až do splatnosti.

V prípade retailového portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých retailových sub-portfólií. V prípade firemného portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých transakcií.

Výpočet reálnej hodnoty jednotlivých transak

cií prebieha v rámci dvoch zásadných krokov:

- určenie budúcich peňažných tokov na úrovni jednotlivých transakcie predstavujúcej úverovú pohľadávku
- výpočet príslušnej diskontnej sadzby zohľadňujúcej faktory ako sú napríklad:
 - Trhové sadzby
 - Kreditná kvalita klienta
 - Úroveň likvidity
 - Administratívne náklady

Pri metóde diskontovania budúcich finančných tokov sa zložky diskontného faktora zohľadňujúce kreditnú kvalitu, výšku nákladov na likviditu a trhové sadzby počas životnosti transakcie menia (v závislosti od aktuálnej situácie v čase jednotlivých peňažných tokov), zatiaľ čo napríklad administratívne náklady ostávajú po celý čas konštantné na úrovni stanovenej kalibráciou na začiatku transakcie.

V prípade dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote a záväzkov z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ak sú k dispozícii trhové ceny, banka cenné papiere zaradila do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchodovalo s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, banka ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2. V prípade

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov
končiacich sa 30. septembra 2025**

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

ocenenia zlyhaného portfólia banka ako reálnu hodnotu vykázala čistú hodnotu jednotlivých expozícií,
čo predstavuje hrubú hodnotu so zohľadnením opravných položiek.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Závazky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ ich zostatková doba splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Závazky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

Banka pre výpočet reálnej hodnoty záväzkov voči bankám a klientom použila výnosový prístup (income approach). V rámci výnosového prístupu aplikovala techniku súčasnej hodnoty. Banka použila na diskontovanie budúcich zmluvných peňažných tokov diskontnú sadzbu, ktorú vypočítala technikou úpravy diskontnej sadzby. Nasledujúca tabuľka neobsahuje položku „Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia“.

	Reálna hodnota 30.9.2025	Zostatková hodnota 30.9.2025	Reálna hodnota 31.12.2024	Zostatková hodnota 31.12.2024
Aktíva				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote				
Úvery a preddavky voči bankám	20 326 703	20 504 981	18 190 590	18 394 045
z toho Úroveň 1	145 600	145 600	173 158	173 158
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
145 600	145 600	145 600	173 158	173 158
Úvery a preddavky voči klientom	15 310 178	15 437 195	14 152 867	14 273 776
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	15 310 178	15 437 195	14 152 867	14 273 776
Dlhové cenné papiere	4 870 925	4 922 186	3 864 565	3 947 111
z toho Úroveň 1	4 216 153	4 279 856	3 320 968	3 410 877
z toho Úroveň 2	654 772	642 330	543 597	536 234
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	58 942	58 942	58 942	58 942
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	58 942	58 942	58 942	58 942
Závazky				
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote				
Vklady voči bankám	19 765 515	19 758 907	18 710 400	18 713 041
z toho Úroveň 1	494 409	494 409	294 294	294 294
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
494 409	494 409	494 409	294 294	294 294
Vklady voči klientom	15 921 513	15 933 495	15 698 138	15 710 165
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	15 921 513	15 933 495	15 698 138	15 710 165
Závazky z dlhových cenných papierov	3 299 560	3 280 970	2 671 636	2 662 250
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	3 299 560	3 280 970	2 671 636	2 662 250
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	50 033	50 033	46 332	46 332
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	50 033	50 033	46 332	46 332

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

39. Riziká

Úverové riziko

Banka znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. V oblasti korporátneho portfólia, banka delí mieru úverového rizika, ktoré na seba preberá prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým krajinám. Uvedené riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi vrátane bánk a obchodníkov s cennými papiermi ďalej obmedzujú čiastkové limity stanovené pri súvahových a podsúvahových angažovanostiach a denné limity angažovanosti vo vzťahu k obchodovaným položkám, ako sú forwardové devízové kontrakty. Skutočná angažovanosť sa so stanovenými limitmi denne porovnáva.

Úverová angažovanosť sa riadi pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníkov a potenciálnych dlžníkov splácať istinu a úroky a prostredníctvom prípadných úprav úverových limitov. Úverové riziká sa takisto čiastočne riadia získavaním zábezpek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

Banka posudzuje a riadi úverové riziko retailových dlžníkov prostredníctvom skórovacích modelov (odhadu pravdepodobnosti zlyhania) vytvorených pre jednotlivé produkty, resp. pre daného klienta. Ďalším významným nástrojom na riadenie kvality úverov je systém schvaľovania obchodov špecialistami na posudzovanie rizika, ktorých úlohou je optimalizovať výnosnosť portfólia vo vzťahu k riziku prijímanému bankou. Pravidelný monitoring kvality portfólia existujúcich úverov a sledovanie trendov v portfóliu spolu s vhodne zvolenou stratégiou na udržanie kvality existujúceho portfólia je takisto významnou zložkou, ktorá prispieva k udržaniu kvality celého portfólia a želanej miery rizikových nákladov banky. Vplyv klimatického rizika, špeciálne fyzického rizika, je zohľadnený vo zvýšenom odhade straty v prípade zlyhania pre produkty zabezpečené rezidenčnými nehnuteľnosťami.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva banka v závislosti od typu a výšky pohľadávky širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa používajú interné aj externé zdroje. V prípade neúspešného vymáhania pohľadávok voči klientom sú pohľadávky postúpené externým spoločnostiam špecializujúcim sa na vymáhanie pohľadávok. Pohľadávky väčšieho rozsahu alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov banky v spolupráci s právnym oddelením a ostatnými odbornými útvarmi banky.

Banka v rámci sledovania a riadenia rizík úverového charakteru kladie dôraz aj na riziko koncentrácie a na reziduálne riziko.

Rizikom koncentrácie sa myslí riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov banky voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu, poskytovateľovi zabezpečenia atď. Toto riziko je úzko spojené tak s angažovanosťami v bankovej knihe, ako aj pozíciami v obchodnej knihe. Vzhľadom na jeho efektívne riadenie cieľom banky je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Banka zároveň vyvíja metódy kvantifikácie rizika koncentrácie.

Klimatické riziko ako súčasť úverového rizika je plne zohľadnené cez riziko prechodu v rámci hodnotenia klientov ako aj žiadosti o úver, čoho výsledkom je aj environmentálny skóring klientov. Banka pritom zohľadňuje klientom poskytnuté informácie o stave ESG v spoločnosti ako aj interné modely a externé vstupy od tretích strán. Fyzické riziko je plne zohľadnené v procese ohodnotenia nehnuteľností, ktoré slúžia ako zabezpečenie za úvery.

Reziduálne riziko predstavuje riziko vyplývajúce z nedostatočnej vymožitelnosti práv vyplývajúcich banke z prijatého zabezpečenia voči úverovému riziku. Banka eliminuje dané riziko najmä prostredníctvom dôsledného dodržiavania právnych a operatívnych požiadaviek, konzervatívnych metód oceňovania a preceňovania, a používania primeraných diskontov v závislosti od typu a kvality prijatého zabezpečenia.

Banka je vystavená úverovému riziku aj pri obchodovaní mimo-burzových finančných derivátov (OTC derivatives). Toto riziko je monitorované denne a zmierňované pomocou finančného zabezpečenia na základe kolaterálových zmlúv. Tieto zmluvy umožňujú banke na dennej báze požadovať od protistrany dodatočné zabezpečenie tak, aby bola zabezpečená minimálne aktuálna hodnota derivátových obchodov s danou protistranou. V prípade protistrán, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, požaduje banka okrem aktuálnej hodnoty mať zabezpečenú aj potenciálnu budúcu hodnotu derivátov v horizonte 10 dní. V prípade nedodania príslušného zabezpečenia, má banka právo predčasne ukončiť všetky derivátové obchody s danou protistranou, pričom sú vzájomne započítané jednotlivé straty a zisky a potenciálna výsledná strata pre klienta je realizovaná oproti zabezpečeniu, ktoré klient poskytol.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku úverového rizika bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

	30.9.2025	31.12.2024
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	174 783	251 904
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	504 437	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie	17 674	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	9 798	12 045
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	48 045	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	20 522 122	18 418 851
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	63 420	68 515
Ostatné aktíva	26 967	29 601
Celkom	21 367 246	20 396 336
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	765 435	802 225
Z neodvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 368 291	1 227 188
Z odvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	2 802 220	2 639 144
Celkom	4 935 946	4 668 557

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. septembru 2025:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Účtovná hodnota – POCI ****	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	20 756 600	18 949 264	1 560 453	226 359	20 524	31 628	50 808	145 098	6 944	20 522 122
Úvery a preddavky voči bankám	145 600	145 600	-	-	-	-	-	-	-	145 600
Úvery a preddavky voči klientom	15 670 289	13 875 032	1 548 374	226 359	20 524	30 316	50 736	145 098	6 944	15 437 195
Verejný sektor	1 094	1 071	23	-	-	2	-	-	-	1 092
Firemní klienti	6 731 859	5 701 195	982 502	29 224	18 938	11 593	23 522	21 635	6 435	6 668 674
Retailoví klienti	8 937 336	8 172 766	565 849	197 135	1 586	18 721	27 214	123 463	509	8 767 429
Dlhové cenné papiere	4 923 570	4 911 491	12 079	-	-	1 312	72	-	-	4 922 186
Banky	121 681	121 681	-	-	-	19	-	-	-	121 662
Verejný sektor	4 687 543	4 687 543	-	-	-	1 254	-	-	-	4 686 289
Firemní klienti	114 346	102 267	12 079	-	-	39	72	-	-	114 235
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	17 141	17 141	-	-	-	-	-	-	-	17 141
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	45 742	45 742	-	-	-	17	-	-	-	45 725
Dlhové cenné papiere	45 742	45 742	-	-	-	17	-	-	-	45 725
Banky	7 312	7 312	-	-	-	2	-	-	-	7 310
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	38 430	38 430	-	-	-	15	-	-	-	38 415
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 935 946	4 145 437	788 651	1 858	-	3 045	11 973	270	-	4 920 658

* etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

** etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené.

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené.

**** POCI – vykazané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní.

***** Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2024:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Účtovná hodnota – POCI ****	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	18 645 882	17 365 937	1 044 531	228 130	7 284	43 503	42 158	137 527	3 844	18 418 850
Úvery a preddavky voči bankám	173 157	172 880	277	-	-	-	-	-	-	173 157
Úvery a preddavky voči klientom	14 499 761	13 232 232	1 032 115	228 130	7 284	42 550	42 064	137 527	3 844	14 273 776
<i>Verejný sektor</i>	1 338	1 319	19	-	-	1	-	-	-	1 337
<i>Firemní klienti</i>	6 184 337	5 787 415	332 839	58 576	5 507	23 233	9 429	33 374	3 302	6 114 999
<i>Retailoví klienti</i>	8 314 086	7 443 498	699 257	169 554	1 777	19 316	32 635	104 153	542	8 157 440
Dlhové cenné papiere	3 948 158	3 936 019	12 139	-	-	953	94	-	-	3 947 111
<i>Banky</i>	224 710	224 710	-	-	-	29	-	-	-	224 681
<i>Verejný sektor</i>	3 692 018	3 692 018	-	-	-	883	-	-	-	3 691 135
<i>Firemní klienti</i>	31 430	19 291	12 139	-	-	41	94	-	-	31 295
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	24 806	24 806	-	-	-	-	-	-	-	24 806
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	92 181	92 181	-	-	-	24	-	-	-	92 157
Dlhové cenné papiere	92 181	92 181	-	-	-	24	-	-	-	92 157
<i>Banky</i>	54 415	54 415	-	-	-	8	-	-	-	54 407
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	37 766	37 766	-	-	-	16	-	-	-	37 750
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 668 557	4 418 014	248 292	2 251	-	7 735	2 116	207	-	4 658 499

* etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

** etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotený.

*** etapa 3 – úverovo znehodnotený.

**** POCI – vykázané ako znehodnotený pri prvotnom vykázaní.

***** Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 30. septembru 2025:

	<i>Etapu 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 1 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 1 > 90 dní</i>	<i>Etapu 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 2 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 2 > 90 dní</i>	<i>Etapu 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 3 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 3 > 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI > 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	158 705	7 296	132	80 208	11 842	1 182	9 555	15 075	41 377	766	109	29
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	79 210	153	-	35 095	692	27	2 838	1 225	1 779	549	-	-
Retailoví klienti	79 496	7 143	132	45 113	11 151	1 155	6 717	13 850	39 598	217	109	29
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	158 705	7 296	132	80 208	11 842	1 182	9 555	15 075	41 377	766	109	29

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. decembru 2024:

	<i>Etapu 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 1 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 1 > 90 dní</i>	<i>Etapu 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 2 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 2 > 90 dní</i>	<i>Etapu 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 3 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 3 > 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI > 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	165 289	4 996	193	55 544	11 684	745	8 565	11 160	54 859	806	28	57
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	106 977	2	-	12 087	739	2	1 136	749	18 475	526	-	24
Retailoví klienti	58 312	4 994	193	43 457	10 945	743	7 429	10 411	36 384	280	28	33
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	165 289	4 996	193	55 544	11 684	745	8 565	11 160	54 859	806	28	57

Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. septembru 2025:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Banky	-	-	-
Firemní klienti	48 162	28 070	16 954
Retailoví klienti	198 721	123 972	54 412
Celkom	246 883	152 042	71 366

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2024:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Banky	-	-	-
Firemní klienti	64 082	36 677	18 119
Retailoví klienti	171 332	104 694	48 155
Celkom	235 414	141 371	66 274

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k finančným aktívam v nárokovateľnej hodnote:

	30.9.2025	31.12.2024
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	86 652	94 828
Garancie	285 666	251 128
Cenné papiere	78 691	42 125
Nehnutelnosti	8 664 463	8 145 662
Hnuteľné predmety	53 676	63 570
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	148 766	133 031
Celkom	9 317 914	8 730 344

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám v nárokovateľnej hodnote:

	30.9.2025	31.12.2024
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	30 395	27 342
Garancie	153 330	160 948
Cenné papiere	39 129	5 988
Nehnutelnosti	152 457	211 382
Hnuteľné predmety	-	-
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	46 537	105 923
Celkom	421 848	511 583

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktoré nie je znehodnotené (etapa 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	30.9.2025		31.12.2024	
	<i>Etapu 1</i>	<i>Etapu 2</i>	<i>Etapu 1</i>	<i>Etapu 2</i>
Úvery a preddavky voči bankám	145 600	-	172 880	277
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	60	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	145 358	-	172 820	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	242	-	-	277
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	13 706 486	1 447 740	13 059 191	956 853
<i>z toho verejný sektor:</i>	<i>1 071</i>	<i>23</i>	<i>1 320</i>	<i>18</i>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	634	23	829	18
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	491	-
Slabé úverové hodnotenie	437	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<i>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</i>	<i>4 168 468</i>	<i>581 286</i>	<i>4 082 270</i>	<i>271 920</i>
Minimálne riziko	7 128	199	11 121	101
Výborné úverové hodnotenie	172 446	1 001	157 496	1 420
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 368 470	44 441	1 196 182	6 218
Dobré úverové hodnotenie	982 173	102 135	1 108 475	63 778
Priemerné úverové hodnotenie	1 059 409	146 601	928 119	24 098
Obyčajné úverové hodnotenie	483 379	179 453	544 645	83 423
Slabé úverové hodnotenie	92 627	68 032	132 742	50 072
Veľmi slabé úverové hodnotenie	2 836	11 460	3 202	9 601
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	27 964	287	33 209
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	1	-
<i>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</i>	<i>1 453 135</i>	<i>364 421</i>	<i>1 597 759</i>	<i>47 653</i>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 128 070	114 658	1 034 235	10 133
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	323 321	211 793	562 806	4 980
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	1 744	10 935	718	2 884
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	27 035	-	29 656
Zlyhané	-	-	-	-
<i>z toho retailoví klienti</i>	<i>8 083 812</i>	<i>502 010</i>	<i>7 377 842</i>	<i>637 262</i>
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 142 915	18 937	1 895 384	20 152
Dobré úverové hodnotenie	4 747 990	219 381	4 453 323	279 361
Uspokojujúce úverové hodnotenie	833 226	132 380	743 953	164 142
Podpriemerné úverové hodnotenie	290 760	131 312	233 716	173 607
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	68 921	-	51 466	-
Dlhové cenné papiere	4 911 491	12 079	3 936 019	12 139
Minimálne riziko	274 612	-	173 391	-
Výborné úverové hodnotenie	898 948	-	344 160	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 531 108	-	3 327 155	-
Dobré úverové hodnotenie	206 823	-	91 313	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	12 079	-	12 139
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	18 763 577	1 459 819	17 168 090	969 269

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek, ktoré nie je znehodnotené (etapa 1 a 2) podľa interného ratingu:

	30.9.2025		31.12.2024	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	123 997	58	118 341	2 019
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	185	-	149	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	122 762	58	118 042	2 000
Dobré úverové hodnotenie	1 050	-	150	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	19
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	4 021 439	788 594	4 299 677	246 269
z toho verejný sektor:	298	875	245	904
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	95	875	236	880
Dobré úverové hodnotenie	140	-	-	24
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	9	-
Slabé úverové hodnotenie	63	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 182 637	280 109	3 454 807	88 588
Minimálne riziko	15 055	617	18 496	187
Výborné úverové hodnotenie	187 902	2 720	269 358	692
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 428 470	105 201	1 221 343	17 905
Dobré úverové hodnotenie	718 163	45 660	1 016 467	4 281
Priemerné úverové hodnotenie	548 925	21 952	604 993	7 287
Obyčajné úverové hodnotenie	255 824	42 633	280 166	8 604
Slabé úverové hodnotenie	27 992	46 061	41 615	41 359
Veľmi slabé úverové hodnotenie	306	2 329	979	1 108
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	7 955	138	7 158
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	4 981	1 252	7
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	94 083	335 944	255 838	-
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	88 000	132 208	96 418	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	5 583	203 736	159 420	-
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	500	-	-	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	744 421	171 666	588 787	156 777
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	72 362	4 346	40 125	5 044
Dobré úverové hodnotenie	548 509	144 147	454 562	129 508
Uspokojujúce úverové hodnotenie	60 957	10 487	40 715	9 276
Podpriemerné úverové hodnotenie	11 429	3 996	8 465	4 159
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	51 164	8 690	44 920	8 790
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 145 436	788 652	4 418 018	248 288

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, ktoré nie je znehodnotené (etapa 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	30.9.2025		31.12.2024	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Dlhové cenné papiere	45 742	-	92 181	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	38 430	-	37 766	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	7 312	-	54 415	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*	45 742	-	92 181	-

* Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.

Ratingový systém pre firemných klientov banky (aplikovaný pre celú RBI skupinu) je založený na ekonomickom hodnotení klienta a je v súlade s pravidlami Internal Rating Based Approach (IRB). Ratingová škála obsahuje 28 stupňov od 1A do 10A v prípade korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

Ratingová škála pre inštitúcie	10-stupňová ratingová škála	28-stupňová ratingová škála			Popis
A1	0,5	1A	1B	1C	Minimálne riziko
A2	1,0	2A	2B	2C	Výborné úverové hodnotenie
A3	1,5	3A	3B	3C	Veľmi dobré úverové hodnotenie
B1	2,0	4A	4B	4C	Dobré úverové hodnotenie
B2	2,5	5A	5B	5C	Priemerné úverové hodnotenie
B3	3,0	6A	6B	6C	Obyčajné úverové hodnotenie
B4	3,5	7A	7B	7C	Slabé úverové hodnotenie
B5	4,0	8A	8B	8C	Veľmi slabé úverové hodnotenie
C	4,5	9A	9B	9C	Pochybné/vysoké riziko zlyhania
D	5,0	10A			Default

Nasledujúci prehľad predstavuje prehľad čistej hodnoty úverov a preddavkov voči bankám a úverov a preddavkov voči klientom z hľadiska koncentrácie hospodárskeho odvetvia:

	30.9.2025	31.12.2024
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	347 748	277 499
B. Ťažba a dobývanie	1 334	1 731
C. Priemyselná výroba	777 507	809 869
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	261 282	264 431
E. Dodávka vody	78 541	67 301
F. Stavebníctvo	534 044	449 893
G. Veľkoobchod a maloobchod	842 364	762 480
H. Doprava a skladovanie	265 099	298 734
I. Ubytovacie a stravovacie služby	69 535	62 431
J. Informácie a komunikácia	310 019	263 399
K. Finančné a poisťovacie činnosti	1 108 596	989 859
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 615 754	1 477 920
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	541 176	497 186
N. Administratívne a podporné služby	132 361	112 855
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	1 915	2 644
P. Vzdelávanie	8 279	9 325
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	126 222	125 894
R. Umenie, zábava a rekreácia	80 056	83 144
S. Ostatné činnosti služieb	23 767	23 200
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	8 457 196	7 867 138
Celkom	15 582 795	14 446 933

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Členenie úverového rizika banky voči Slovenskej republike (spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou, garancie vydané Slovenskou republikou a podobné angažovanosti):

	30.9.2025	31.12.2024
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	504 437	1 497 620
Úvery poskytnuté klientom	231 947	178 308
Dlhové cenné papiere	3 192 014	3 134 598
Celkom	3 928 398	4 810 526

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2025:

	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Celkom
K 1. januáru 2025	42 550	42 064	137 527	3 844	225 985
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(19 702)	11 660	26 402	4 431	22 791
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	25 703	5 924	-	-	31 627
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(18 235)	(8 912)	(8 375)	(1 264)	(36 786)
Odpisy	-	-	(10 823)	(84)	(10 907)
Unwinding	-	-	(367)	(17)	(384)
Kurzové rozdiely a prevody	-	-	734	34	768
K 30. septembru 2025	30 316	50 736	145 098	6 944	233 094

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2024:

	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Celkom
K 1. januáru 2024	51 243	52 615	115 543	4 465	223 866
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(19 069)	(7 006)	57 342	(322)	30 945
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	26 588	6 929	-	-	33 517
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(16 212)	(10 474)	(17 448)	(146)	(44 280)
Odpisy	-	-	(17 783)	(92)	(17 875)
Unwinding	-	-	(126)	(61)	(187)
Kurzové rozdiely a prevody	-	-	(1)	-	(1)
K 31. decembru 2024	42 550	42 064	137 527	3 844	225 985

Analýza citlivosti opravných položiek

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10%. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL retailového úverového portfólia predstavoval +/- 2,3%.

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10%. V prípade nárastu by dopad na ECL predstavoval +7,4%. V prípade poklesu by dopad na ECL predstavoval -9,8%.

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2) na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL korporátneho úverového portfólia predstavoval +/- 10 %.

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2) na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL korporátneho úverového portfólia predstavoval +/- 10 %.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Problémové expozície (NPE)

Problémové expozície sú definované v technickom štandarde upravujúcom reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Bank Authority).

Na základe zmeny (implementácia medzinárodného účtovného štandardu IFRS 9), v súlade s definíciou obsiahnutej v EBA štandarde (FINREP ANNEX III REV1/FINREP ANNEX V), pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie ako aj štátne a korporátne dlhopisy kúpené do kníh banky sú súčasťou podielu problémových expozícií, ktorého výsledkom je zníženie daného ukazovateľa.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 30. septembru 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	245 288	1,57%	61,70%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	48 162	0,72%	58,28%
Retailoví klienti	197 126	2,21%	62,54%
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	245 288	1,15%	61,70%

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	234 093	1,61%	60,24%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	64 082	1,04%	57,23%
Retailoví klienti	170 011	2,04%	61,37%
Dlhové cenné papiere	901	0,02%	100,00%
Celkom	234 994	1,16%	60,39%

Expozície s poskytnutými úľavami (forborne exposure)

Táto časť sa vzťahuje výlučne na expozície bez dôvodu zlyhania podľa článku 178 CRR. V podnikateľskej sfére, keď sa podmienky úveru zmenia v prospech klienta, banka rozlišuje medzi modifikovanými úvermi a úvermi s poskytnutými úľavami podľa platnej definície obsiahnutej v technickom štandarde (ITS), ktorá upravuje reporting expozícií s poskytnutými úľavami a problémových expozícií tak ako ho vydala EBA (European Bank Authority).

Kľúčovým aspektom pri rozhodovaní o tom, či sa jedná o úver s poskytnutými úľavami, je v podnikateľskom sektore finančná situácia klienta v čase poskytnutia úľavy (zmeny splatnosti alebo podmienok úveru). Ak na základe úverovej bonity klienta (berúc do úvahy interný systém včasného varovania) možno predpokladať, že v okamihu poskytnutia úľavy (napr. zmeny podmienok úveru) má klient finančné ťažkosti a ak sa zmena posudzuje ako zvýhodnenie podmienok, takéto úvery sú označené ako expozície s poskytnutou úľavou (forborne). Ak úver, ktorý bol v minulosti klasifikovaný ako NPL (zlyhaný), ale následne vyradený z NPL (potom ako pominula existencia dôvodov na zlyhanie podľa článku 178 CRR) a na takomto úvere sa vykoná vyššie uvedená úprava úveru (poskytne sa úľava) alebo ak sa takýto úver dostane do omeškania so splácaním viac ako 30 dní, úver sa posudzuje ako zlyhaná expozícia (NPE) bez ohľadu na to, či existuje dôvod na zlyhanie podľa článku 178 CRR. Toto sledovanie sa vykonáva počas obdobia 2 rokov od vyradenia úveru z NPL. Rozhodnutie o tom, či je úver klasifikovaný ako zlyhaný resp. s poskytnutými úľavami, nie je dôvodom pre tvorbu individuálnej opravnej položky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Podľa IFRS 9 expozície s poskytnutými úľavami, ktoré nie sú zlyhané, sa automaticky prevedú do stage 2, a preto sa na ne vzťahuje očakávaná úverová strata počas celej doby životnosti. Presun späť do stage 1 je možný až po splnení všetkých kritérií na ukončenie klasifikácie ako expozície s poskytnutými úľavami (v retailovom sektore vrátane skúšobnej doby) a súčasne za predpokladu, že nie sú splnené iné kritériá pre zaradenie expozície do stage 2 (kvantitatívne alebo kvalitatívne).

Banka môže poskytnúť úľavu, t.z. upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči banke v reálnom čase.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s poskytnutými úľavami (forborne exposure) k 30. septembru 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	104 235	(32 044)	72 191
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	69 933	(16 425)	53 508
Retailoví klienti	34 302	(15 619)	18 683
Celkom	104 235	(32 044)	72 191

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s poskytnutými úľavami (forborne exposure) k 31. decembru 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	118 180	(33 044)	85 136
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	80 451	(18 804)	61 647
Retailoví klienti	37 729	(14 240)	23 489
Celkom	118 180	(33 044)	85 136

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva. Ako ekvivalent pre zlyhané úvery banka používa aj úverovo znehodnotené úvery.

Banka pre stanovenie zlyhania klienta používa najmä nasledovné indikátory, a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, vyhlásenie konkurzu, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, zastavenie úročenia pohľadávok, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu. V prípade retailového portfólia banka uplatňuje limit stanovený na absolútnu hranicu materiality 100 EUR a relatívnu hranicu materiality 1 % účtovnej hodnoty častí všetkých úverových expozícií klienta, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade korporátneho portfólia banka uplatňuje limit, ktorý je rôzny v závislosti od typu zlyhania. V prípade trvalého omeškania so splácaním pohľadávky viac ako 90 dní je limit 500 EUR a zároveň 1 % účtovnej hodnoty, v prípade reštrukturalizácie je posudzovaný limit zmeny čistej súčasnej hodnoty o 1 % a v prípade ostatných typov je posudzovaná pohľadávka bez uplatňovania limitu.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 30. septembru 2025:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>
Úvery a preddavky	245 185	151 343	93 842	70 571
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	48 162	28 070	20 092	16 954
Retailoví klienti	197 023	123 273	73 750	53 617
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	1 855	268	1 587	836
Firemní klienti	1 277	58	1 219	614
Retailoví klienti	578	210	368	222
Celkom	247 040	151 611	95 429	71 407

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2024:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>
Úvery a preddavky	233 956	140 988	92 968	65 459
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	64 082	36 677	27 405	18 119
Retailoví klienti	169 874	104 311	65 563	47 340
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	2 249	205	2 044	1 042
Firemní klienti	1 944	88	1 856	895
Retailoví klienti	305	117	188	147
Celkom	236 205	141 193	95 012	66 501

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

Štruktúra aktív a záväzkov súvisiacich so subjektmi mimo územia Slovenskej republiky:

	30.9.2025	31.12.2024
Aktíva	2 726 042	1 797 738
z toho Rakúska republika	460 187	360 680
z toho Česká republika	412 714	325 002
z toho Nemecko	210 148	179 282
z toho Poľská republika	206 162	166 553
z toho Chorvátsko	119 071	118 255
z toho Maďarská republika	71 661	76 538
z toho Litva	85 874	66 542
z toho Malta	113 730	63 767
z toho Bulharsko	115 339	51 086
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	931 157	390 034
Záväzky	4 278 250	3 487 071
z toho Rakúska republika	3 393 681	2 643 928
z toho Ukrajina	192 790	200 514
z toho Nemecko	202 403	185 882
z toho Česká republika	90 092	121 702
z toho Maďarská republika	61 414	69 076
z toho Cyprus	37 033	36 230
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	300 838	229 739

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Trhové riziko

Trhové riziká banky vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, menovými, komoditnými a akciovými produktmi, ktoré podliehajú zmenám na trhu. Aby banka vyhodnotila výšku trhového rizika svojich pozícií a potenciálnu výšku strát, používa kvantitatívne prístupy. Banka tiež aplikuje systém limitov, ktoré zohľadňujú stratégiu banky v oblasti riadenia rizík. Systém limitov je monitorovaný priebežne.

Vzhľadom na štruktúru obchodov je banka vystavená najmä týmto trhovým rizikám:

- menové riziko
- riziko úrokovej sadzby.

Trhové riziká, v ktorých banka nečelí významným expozíciám (nominálna hodnota nepresahuje 0,1 % bilancie banky), sú:

- akciové riziko
- komoditné riziko

Menové riziko

Menové riziko predstavuje možnosť straty z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Banka riadi menové riziko systémom limitov na otvorené pozície.

Devízová pozícia banky sa monitoruje komplexným systémom limitov zohľadňujúc

- osobitne každú menu
- agregátnu pozíciu
- špecifické limity reflektujúce aktuálnu situáciu na trhu, ako aj špeciálne v prípade turbulencií
- opčné limity – gamma, vega
- klientské pozície, ktoré sú zatvárané tzv. back – to back, bez vplyvu na menové riziko banky
- stop-loss limity

Nasledujúca tabuľka predstavuje citlivosť banky na pohyb výmenných kurzov za predpokladu negatívneho pohybu výmenného kurzu o 5 % v neprospech banky.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 30. septembru 2025 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie
JPY	173,7600	182,4480	3 771	(189)
CHF	0,9364	0,8896	(3 482)	(174)
NOK	11,7265	11,1402	(2 856)	(143)
CAD	1,6346	1,7163	1 908	(95)
RON	5,0806	5,3346	1 510	(76)
Celkom			851	(676)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie
CHF	0,9412	0,8941	(2 240)	(112)
JPY	163,0600	171,2130	1 746	(87)
CZK	25,1850	26,4443	1 084	(54)
NOK	11,7950	12,3848	1 057	(53)
CAD	1,4948	1,5695	629	(31)
Celkom			2 276	(338)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Položky v cudzích menách

Účtovná závierka obsahuje aktíva a záväzky denominované v cudzích menách v takejto výške:

	30.9.2025	31.12.2024
Aktíva	177 505	170 347
z toho: USD	65 535	65 068
z toho: CZK	98 363	91 546
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	13 607	13 733
Záväzky	524 731	494 656
z toho: USD	325 604	301 182
z toho: CZK	110 194	105 338
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	88 933	88 136

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. septembru 2025 a k 31. decembru 2024:

	Čistá devízová pozícia 30.9.2025	Čistá devízová pozícia 31.12.2024
USD	(260 069)	(236 114)
CZK	(11 831)	(13 792)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(75 326)	(74 403)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(347 226)	(324 309)
USD	259 281	236 115
CZK	11 736	14 878
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	74 716	75 973
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom*	345 733	326 966
Čistá devízová pozícia, celkom	(1 493)	2 657

* Čistá devízová podsúvahová pozícia obsahuje spotové kontrakty a fx deriváty (s výnimkou opčných kontraktov). Opčné kontrakty sú reportované vo forme "opčných delta ekvivalentov". Rovnaký prístup je použitý aj pre kalkuláciu kapitálovej požiadavky.

Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby predstavuje zmenu hodnoty finančných nástrojov v dôsledku zmien úrokových sadzieb.

Úrokové riziko sa monitoruje samostatne za bankovú a obchodnú knihu.

Na sledovanie úrokového rizika sa používa

- metóda diferenčnej analýzy (úrokový GAP)
- metóda citlivosti trhovej hodnoty na posun výnosovej krivky (Basis point value, BPV)
- stop-loss limit na úrokovu citlivé nástroje.

Nasledujúca tabuľka predstavuje citlivosť banky na pohyb úrokovej sadzby za predpokladu pohybu výnosovej krivky v neprospech banky o 100 bázičných bodov.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. septembru 2025 (v tis. EUR):

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
EUR	+100 BPV	(75 894)
USD	-100 BPV	(817)
Celkom		(76 711)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	+100 BPV	(68 528)
USD	-100 BPV	(1 095)
Celkom		(69 623)

Oddelenie Market Risk Management pravidelne predkladá informácie o aktuálnej výške úrokového rizika v jednotlivých menách a o čerpaní limitov úrokových rizík bankovej knihy výboru pre riadenie aktív a pasív (ALCO).

Úrokové pozície sa v prípade prekročenia stanovených limitov uzatvárajú prostredníctvom bilančných a derivátových finančných nástrojov.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje účtovnú hodnotu nederivátových a nominálnu hodnotu derivátových finančných nástrojov s pohyblivou úrokovou sadzbou k 30. septembru 2025 a k 31. decembru 2024:

	<i>Nederivátové aktíva 30.9.2025</i>	<i>Nederivátové pasíva 30.9.2025</i>	<i>Deriváty 30.9.2025</i>	<i>Nederivátové aktíva 31.12.2024</i>	<i>Nederivátové pasíva 31.12.2024</i>	<i>Deriváty 31.12.2024</i>
EURIBOR 1M	1 153 833	-	14 602	1 205 388	-	489 505
EURIBOR 3M	2 645 634	135 902	9 201 574	2 359 331	136 126	6 915 884
EURIBOR 6M	375 723	102 798	808 300	367 447	102 447	692 900
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	21 510	-	12 831	21 808	-	12 543
Ostatné	24 417	-	39 520	16 678	-	35 037
Celkom	4 221 117	238 700	10 076 827	3 970 652	238 573	8 145 869

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie v súvahovej hodnote, do akej miery je banka vystavená riziku úrokovej sadzby buď podľa dátumu zmluvnej splatnosti finančných nástrojov, alebo v prípade nástrojov, ktoré sú precenené na trhové úrokové sadzby pred splatnosťou, podľa dátumu ďalšieho precenenia. Aktíva a záväzky, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti alebo ktoré nie sú úročené, sú zoskupené v kategórii „Nešpecifikované“.

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. septembru 2025:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	16 040	-	-	-	158 743	174 783
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	504 437	-	-	-	-	504 437
Finančné aktíva držané na obchodovanie	270	-	-	10 052	7 352	17 674
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	9 798	9 798
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	400	45 325	-	2 320	48 045
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 753 082	2 234 930	8 300 851	4 102 505	130 754	20 522 122
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	63 420	63 420
Ostatné aktíva	-	-	-	-	30 127	30 127
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. septembru 2025	6 273 829	2 235 330	8 346 176	4 112 557	402 514	21 370 406
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	8 067	8 067
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	8 138 474	2 527 559	5 654 266	3 316 187	97 003	19 733 489
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	147 895	147 895
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	54 070	54 070
Ostatné záväzky	-	-	-	-	73 106	73 106
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. septembru 2025	8 138 474	2 527 559	5 654 266	3 316 187	380 141	20 016 627
Čistá úroková pozícia, netto k 30. septembru 2025	(1 864 645)	(292 229)	2 691 910	796 370	22 373	1 353 779

*Na rozdelenie netermínovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa banka vlastný model, pričom tieto vklady sú zaradené do časového pásma maximálne 10 rokov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2024:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	10 089	-	-	-	241 815	251 904
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	-	-	-	-	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie	9 538	-	-	49	13 758	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	12 045	12 045
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	10 585	81 572	-	2 300	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 217 435	2 230 441	7 062 631	3 772 974	135 370	18 418 851
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	68 515	68 515
Ostatné aktíva	-	-	-	-	31 738	31 738
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2024	6 734 680	2 241 026	7 144 203	3 773 023	505 541	20 398 473
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	11 070	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	7 370 207	2 230 307	6 104 260	2 911 357	76 567	18 692 698
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	198 948	198 948
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	61 017	61 017
Ostatné záväzky	-	-	-	-	68 987	68 987
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2024	7 370 207	2 230 307	6 104 260	2 911 357	416 589	19 032 720
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2024	(635 527)	10 719	1 039 943	861 666	88 952	1 365 753

*Na rozdelenie netermínovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa banka vlastný model, pričom tieto vklady sú zaradené do časového pásma maximálne 10 rokov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Akciové riziko

Akciové riziko vystavuje banku zmenám v cenách na akciových trhoch. Akciové riziko sa meria menovite cez jednotlivé expozície a cez kalkuláciu a monitorovanie celkovej akciovej pozície.

Komoditné riziko

Komoditné riziko je riziko zmeny v cenách komodít. Na meranie a riadenie komoditného rizika sa využíva analýza citlivosti.

Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko možnej straty schopnosti banky plniť si záväzky v čase ich splatnosti.

Za riadenie likvidity banky je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie Treasury a odbor Capital Markets. ALCO prijíma rozhodnutia ovplyvňujúce štruktúru portfólia tak, aby Banka plnila ako regulátorne tak aj interne nastavené limity ukazovateľov likvidity.

Banka je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednodňových vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek z derivátových obchodov. Banka aplikuje systém limitov zabezpečujúci pokrytie ako očakávaných tak aj neočakávaných záväzkov. určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania, ktoré je v nepredpokladanej výške.

Vklady klientov ako hlavný a stabilný zdroj financovania banky sú modelované s cieľom pokryť všetky potenciálne scenáre s ohľadom stability týchto zdrojov. Stav a štruktúra likvidity je monitorovaná na dennej báze. Súčasťou systému limitov je monitorovanie krátkodobých, stredno aj dlhodobých zdrojov, ktorých súčasťou sú aj 3 krízové scenáre: kríza trhu, kríza meny a kombinovaný scenár.

Banka sleduje regulátorne ukazovatele ako aj ukazovatele a limity stanovené interne resp. materskou spoločnosťou RBI.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. septembru 2025:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	174 783	-	-	174 783
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	504 437	-	-	504 437
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	271	10 052	7 351	17 674
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	9 798	9 798
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	400	45 325	2 320	48 045
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 054 395	16 117 170	350 557	20 522 122
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	63 420	63 420
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	-	-	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	79 536	79 536
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	55 745	55 745
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	54 415	54 415
Ostatné aktíva	-	-	30 127	30 127
Aktíva spolu	4 734 286	16 172 547	712 211	21 619 044
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	8 067	8 067
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	6 574 850	13 097 859	60 780	19 733 489
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	147 895	147 895
Rezervy na záväzky	-	-	54 070	54 070
Splatný daňový záväzok	-	-	2 750	2 750
Ostatné záväzky	-	-	73 106	73 106
Záväzky spolu	6 574 850	13 097 859	346 668	20 019 377
Súvahová pozícia, netto	(1 840 564)	3 074 688	365 543	1 599 667
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(4 179 046)	(37 110)	5 232 525	1 016 369
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(6 019 610)	3 037 578	5 598 068	2 616 036

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti, ktorý vypočítava rozdelenie takýchto behaviorálnych peňažných tokov v rámci likvidity, je založený na Geometric Brownian Motion (GBM) a každoročne sa prehodnocuje. Hlavnou zložkou modelu je historický časový rad pozorovaní. V procese hodnotenia sa realizované pozorovania porovnávajú s modelovanými pozorovaniami. V prípade väčšej odchýlky by sa mali prehodnotiť predpoklady a/alebo parametre modelu. V závislosti od zistení preskúmania by sa pre model mali použiť nové predpoklady a/alebo nové parametre modelu vypočítané z historických pozorovaní.

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.

3) Kladná/záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/ záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2024:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	251 904	-	-	251 904
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	-	-	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	9 537	51	13 757	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	12 045	12 045
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	10 585	81 572	2 300	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 305 352	14 754 652	358 847	18 418 851
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	68 515	68 515
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	-	-	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	86 681	86 681
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	53 156	53 156
Odložená daňová pohľadávka	-	-	51 723	51 723
Ostatné aktíva	-	-	31 738	31 738
Aktíva spolu	5 074 996	14 836 275	737 704	20 648 975
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	11 070	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	5 497 345	13 158 521	36 832	18 692 698
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	198 948	198 948
Rezervy na záväzky	-	-	61 017	61 017
Splatný daňový záväzok	-	-	12 207	12 207
Ostatné záväzky	-	-	68 987	68 987
Záväzky spolu	5 497 345	13 158 521	389 061	19 044 927
Súvahová pozícia, netto	(422 349)	1 677 754	348 643	1 604 048
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 894 775)	(130)	3 995 402	100 497
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(4 317 124)	1 677 624	4 344 045	1 704 545

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti, ktorý vypočítava rozdelenie takýchto behaviorálnych peňažných tokov v rámci likvidity, je založený na Geometric Brownian Motion (GBM) a každoročne sa prehodnocuje. Hlavnou zložkou modelu je historický časový rad pozorovaní. V procese hodnotenia sa realizované pozorovania porovnávajú s modelovanými pozorovaniami. V prípade väčšej odchýlky by sa mali prehodnotiť predpoklady a/alebo parametre modelu. V závislosti od zistení preskúmania by sa pre model mali použiť nové predpoklady a/alebo nové parametre modelu vypočítané z historických pozorovaní.

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.

3) Kladná/záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/ záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2025 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		Viac ako 5 rokov vrátane
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	158 743	158 743	158 743	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	504 437	504 437	504 437	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	16 040	16 040	16 040	-	-	-
Úvery a preddavky	15 582 795	17 790 806	3 340 304	2 514 890	5 493 246	6 442 366
Dlhové cenné papiere	4 985 656	5 869 400	531 936	571 344	1 667 402	3 098 718
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	7 351	852 892	744 346	80 297	20 295	7 954
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	63 420	432 081	41 877	56 104	261 453	72 647

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2024 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		Viac ako 5 rokov vrátane
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	241 815	241 815	241 815	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	1 497 618	1 497 618	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	10 089	10 089	10 089	-	-	-
Úvery a preddavky	14 446 934	16 585 035	3 096 326	2 354 859	5 190 371	5 943 479
Dlhové cenné papiere	4 056 392	4 777 801	170 877	441 979	1 250 509	2 914 436
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	13 757	467 096	416 593	25 993	15 444	9 066
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	68 515	326 736	28 923	53 743	180 657	63 413

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2025 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Záväzky z dlhových cenných papierov na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Vklady	16 427 904	16 501 666	15 763 783	570 401	167 482	-
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	3 280 970	3 603 220	371 723	644 336	2 089 117	498 044
Ostatné finančné záväzky	50 033	50 033	18 922	7 582	23 067	462
Rezervy na záväzky	54 070	54 070	54 070	-	-	-
Ostatné záväzky	73 106	73 106	73 106	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	8 067	853 480	744 853	80 593	20 485	7 549
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	147 895	525 592	43 146	87 488	253 547	141 411

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2025 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	720 729	720 729	720 729	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	44 706	44 706	44 706	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 368 291	1 368 291	1 368 291	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2024 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Záväzky z dlhových cenných papierov na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Vklady	16 004 459	16 103 849	15 144 350	728 899	230 600	-
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	2 662 250	2 923 721	114 705	1 002 944	1 676 077	129 995
Ostatné finančné záväzky	46 332	46 332	11 279	7 756	24 422	2 875
Rezervy na záväzky	61 017	61 017	61 017	-	-	-
Ostatné záväzky	68 987	68 987	68 987	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	11 070	464 043	414 760	25 273	15 281	8 729
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	198 948	340 687	44 461	22 508	120 429	153 289

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2024 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	773 589	773 589	773 589	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	28 636	28 636	28 636	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 227 188	1 227 188	1 227 188	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevymožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku a tiež ESG riziká súvisiace s environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi rizikami organizácie. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

Ako ďalšie nástroje pri riadení operačného rizika banka využíva Key Risk Indicators, Self-Assessment a scenáre operačného rizika, ktoré slúžia na identifikáciu, analýzu a monitorovanie oblastí so zvýšeným operačným rizikom.

Ostatné riziká

Banka zároveň v zmysle implementácie interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti monitoruje a vytvára metódy kvantifikácie a riadenia aj iných rizík.

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

40. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.9.2025	31.12.2024
Budúce záväzky:	765 435	802 225
z finančných záruk	349 693	353 334
z ostatných záruk	371 036	420 255
z akreditívov	44 706	28 636
Prísľuby:	4 170 511	3 866 332
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 368 291	1 227 188
do 1 roka	587 183	556 867
dlhšie než 1 rok	781 108	670 321
z odvolateľných úverových príslubov:	2 802 220	2 639 144
do 1 roka	1 923 642	2 052 093
dlhšie než 1 rok	878 578	587 051
Celkom	4 935 946	4 668 557

Podsúvahové záväzky zo záruk predstavujú záväzky banky vykonať platby v prípade neschopnosti klienta plniť záväzky voči tretím stranám.

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok banky, ktorá ho vystavila na požiadanie klienta (kupujúceho) zaplatiť oprávnenej osobe (predávajúcemu) alebo preplatiť, resp. akceptovať, zmenky vystavené oprávnenou osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

Hlavným cieľom nečerpaných úverových limitov (úverových príslubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila banka, zahŕňajú vydané úverové prísluby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. septembru 2025 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 15 288 tis. EUR (31. december 2024: 10 058 tis. EUR), poznámka „Rezervy na záväzky“. Ostatné podmienené záväzky k 30. septembru 2025 sú v hodnote 420 tis. EUR (31. december 2024: 420 tis. EUR).

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke „Riziká“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. V prípade významných súdnych sporov banka spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2024 banka neevidovala nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch banka zaznamenala priaznivý vývoj. Zasadou banky je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

Najvýznamnejšie súdne konanie sa týka poskytnutých úverových prostriedkov a údajného porušenia zmluvy zo strany banky tým, že neuskutočnila platobné príkazy a nepredĺžila úverové linky, čo v konečnom dôsledku údajne viedlo k ukončeniu obchodných činností klienta a dvom súvisiacim súdnym sporom o náhradu škody a ušlého zisku. V skoršom z nich prvostupňový a druhostupňový súd zamietol uplatnený nárok a dovolací súd odmietol dovolanie. V neskoršom z nich prvostupňový súd zamietol žalobu. Podľa názoru banky sú obe žaloby špekulatívne.

Banka k 30. septembru 2025 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 479 tis. EUR (31. december 2024: 3 421 tis. EUR), ktoré sú súčasťou podsúvahovej evidencie.

Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 10 679 tis. EUR (31. december 2024: 22 266 tis. EUR), poznámka „Rezervy na záväzky“. Banka pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov vid' bod II poznámok.

41. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

Právo na užívanie aktíva (podľa IFRS 16) je súčasťou hmotného majetku banky. Jeho výška a pohyb spolu s výškou a pohybom oprávok k právu na užívanie sú vykázané v pohybe na účtoch dlhodobého hmotného majetku v položke „Právo na užívanie aktíva“.

Odpisy práva na užívanie sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke „Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku“, kde sú samostatne vyčlenené: „z toho právo na užívanie aktíva“.

Výška úrokových nákladov na záväzky z prenájmu na nachádzajú v poznámke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“, kde sú samostatne viditeľné v položke „Úrokové náklady: na záväzky z prenájmu“.

Nasledujúca tabuľka obsahuje prehľad nákladov na prenájom podľa IFRS 16, ktoré sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke „Ostatné administratívne náklady: Ostatné náklady“, pri ktorých banka zvolila výnimku v súlade s IFRS 16.22 až 49:

	30.9.2025	30.9.2024
Náklady súvisiace s prenájomom:	(597)	(587)
Náklady na krátkodobý nájom	(5)	(5)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(592)	(582)

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu splatnosti zmluvných nediskontovaných peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu:

	30.9.2025	31.12.2024
Nediskontované záväzky z prenájmu:	34 418	39 508
Menej ako 1 rok	10 151	11 199
1 až 5 rokov	23 746	25 358
Viac ako 5 rokov	521	2 951

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

42. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby v banke predstavujú:

- RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International,
- Skupina RBI predstavuje dcérske a pridružené spoločnosti patriace do skupiny materskej spoločnosti Raiffeisen Bank International, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností s výnimkou bankou vlastnených dcérskych a pridružených spoločností, ktoré sa vykazujú samostatne,
- Dcérske a pridružené spoločnosti predstavujú dcérske a pridružené spoločnosti patriace do skupiny banky definovanej v časti I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE časť Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky,
- Štatutárne orgány a dozorná rada reprezentujú osoby, ktoré sú súčasťou kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti,
- Ostatné spriaznené strany predstavujú blízkych rodinných príslušníkov členov riadiaceho personálu banky – predstavenstvo a dozorná rada. Súčasťou ostatných spriaznených strán sú taktiež iné spriaznené osoby vo vzťahu k banke.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu. V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2025:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	94 051	59 821	691 905	768	3 035	849 580
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	68 285	1	-	-	-	68 286
Ostatné aktíva	431	1 068	2 122	-	-	3 621
Vklady a bežné účty bánk a klientov	148 900	2 530	72 198	1 906	938	226 472
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	153 364	-	-	-	-	153 364
Podriadené dlhy	135 902	-	-	-	-	135 902
Ostatné záväzky	8 182	574	-	-	-	8 756
Vystavené záruky	35 854	13 877	29 536	-	-	79 267
Úverové prísluby	45 000	8 545	300 867	132	925	355 469

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2024:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	129 123	51 819	618 652	1 099	3 801	804 494
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	79 318	-	-	-	-	79 318
Ostatné aktíva	581	1 206	1 262	-	-	3 049
Vklady a bežné účty bánk a klientov	17 590	11 298	59 407	1 733	622	90 650
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	204 640	27	-	-	-	204 667
Podriadené dlhy	136 126	-	-	-	-	136 126
Ostatné záväzky	11 439	346	77	-	-	11 862
Vystavené záruky	61 950	17 282	38 607	-	-	117 839
Úverové prísluby	37 000	3 532	157 479	116	825	198 952

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2025:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	10 605	1 583	14 159	11	72	26 430
Výnosy z poplatkov a provízií	1 042	282	7 965	-	-	9 289
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	35 011	31	-	-	-	35 042
Prevádzkové výnosy	901	74	2 090	-	-	3 065
Úrokové náklady	(36 224)	(2)	(1 139)	(17)	(102)	(37 484)
Náklady na poplatky a provízie	(538)	(9 528)	-	-	-	(10 066)
Všeobecné administratívne náklady	(1 785)	(221)	-	-	-	(2 006)
Celkom	9 012	(7 781)	23 075	(6)	(30)	24 270

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2024:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	122 056	2 908	11 872	12	56	136 904
Výnosy z poplatkov a provízií	450	334	8 538	-	-	9 322
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	12 717	-	-	-	-	12 717
Prevádzkové výnosy	1 011	788	2 034	-	-	3 833
Úrokové náklady	(141 584)	(20)	(1 043)	(18)	(72)	(142 737)
Náklady na poplatky a provízie	(898)	(8 636)	-	-	-	(9 534)
Všeobecné administratívne náklady	(9 043)	(460)	1	-	-	(9 502)
Celkom	(15 291)	(5 086)	21 402	(6)	(16)	1 003

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

43. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.9.2025	31.12.2024
Zamestnanci banky	3 395	3 380
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 395	3 380

44. Riadenie kapitálu

V súlade s prijatými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2015 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) banka uplatňuje striktnnejšie pravidlá na dodržiavanie požiadaviek v oblasti kapitálovej primeranosti, likvidity a majetkovej angažovanosti, aby zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem pri zachovaní požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifik banky a celého bankového prostredia.

V prípade kreditného rizika banka k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov banka používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

IRB prístup sa používa pre ústredné vlády a centrálné banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty (vrátane projektového financovania, poisťovní, leasingových spoločností a finančných inštitúcií) od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti so schváleným IRB prístupom banka kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečovaním požadovanej výkonnosti modelov. ECB 11. októbra 2023 schválila žiadosť Tatra banky, a. s. o zmenu uplatňovania prístupu na výpočet RWA pre kreditné riziko z prístupu interných ratingov na štandardizovaný prístup pre expozície spadajúce do triedy Sovereigns.

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu banky je dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dopad nepredvídaných udalostí ako aj efektívne plánovať kapitál. Informácie o jednotlivých rizikách skupiny a kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení skupiny a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením výšky jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Hlavné zmeny, ktoré banka zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré banka identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Banka zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

Na účely riadenia kapitálu banka definuje regulatórny kapitál, kapitálovú primeranosť, vnútorný kapitál a ekonomický kapitál.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnania, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadreného ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovo váženej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadreného ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovo váženej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadrených ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovo váženej expozície.

V priebehu roka 2025 banka dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banky v roku 2024 aj 2025 plní.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré banka interne definovala ako materiálne a kvantifikuje ich. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu banky na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate banky. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre banku významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroling a pod.

Na pokrytie rizík, na ktoré sa nevzťahuje alebo nedostatočne vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje podľa prvého piliera, je určená dodatočná požiadavka na vlastné zdroje, tzv. „Pillar 2 requirement“ (P2R). Jej hodnotu určuje banke bankový dohľad na základe hodnotenia SREP od 1. januára 2020 na úrovni 1,5 %.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu banky a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	30.9.2025	31.12.2024
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 311 767	1 287 718
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(58)	(111)
Ďalší fond	298 866	298 810
(-) Ďalší fond - vlastné akcie	(1 133)	(2 106)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	936 536	914 556
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(1 216)	(2 203)
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(36 933)	(35 488)
(-) Nehmotný majetok	(36 933)	(35 488)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	124 638	148 592
Podriadené dlhy	110 824	131 008
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	13 814	17 584
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(17 703)	(4 754)
(-) od základných vlastných zdrojov	(17 703)	(4 754)
Celkové vlastné zdroje	1 481 769	1 496 068
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	19,16	19,46
Vlastné zdroje	1 481 769	1 496 068
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	7 733 030	7 686 475
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 735 396	6 745 554
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	11 396	14 809
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	986 238	926 112

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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

Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

46. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2024) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 19. februára 2025.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 27. októbra 2025 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



Oliver Pichler
Člen predstavenstva



Martin Kubík
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní