

POLROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA

emitenta cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu
v zmysle zákona o burze cenných papierov

regulovaná informácia

Časť 1. – Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za rok:	2025	IČO:	00 686 930
Účtovné obdobie:	od: 1. 1. 2025	do:	30. 6. 2025
Právna forma:	akciová spoločnosť		
Obchodné meno / názov:	Tatra banka, a.s.		
Sídlo: ulica, číslo	Hodžovo námestie 3		
	PSČ	811 06	
	Obec	Bratislava I	
Kontaktná osoba:	Ing. Jaroslav Strišovský		
Tel.:	0904 393 178		
E-mail:	jaroslav_strisovsky@tatrabanka.sk		
WWW stránka:	www.tatrabanka.sk		
Dátum vzniku:	1. 11. 1990	Základné imanie (v EUR):	64 326 228

Oznámenie spôsobu zverejnenia ročnej finančnej správy
§ 47 ods. 4 zákona o burze

denná tlač s celoštátnou pôsobnosťou – Hospodárske noviny

Adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola ročná finančná správa zverejnená

www.tatrabanka.sk

Dátum zverejnenia

11. 8. 2025

Čas zverejnenia

§ 47 ods. 8 zákona o burze

09:00

- Predmet podnikania:
1. prijímanie vkladov,
 2. poskytovanie úverov,
 3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
 4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v rozsahu:
 1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

**Predmet podnikania
pokračovanie**

- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaní dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovňované prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje finančného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet,**
5. **obchodovanie na vlastný účet**
- a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obchodných mincí,
6. **správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,**
7. **finančný lízing,**
8. **poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,**
9. **poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,**
10. **finančné sprostredkovanie,**
11. **vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,**
12. **uloženie vecí,**
13. **prenájom bezpečnostných schránok,**
14. **poskytovanie bankových informácií,**
15. **osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,**
16. **funkcia depozitára**
17. **spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.**
18. **obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:**
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, alebo miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy
19. **vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:**
- a) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaní dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

- Predmet podnikania pokračovanie**
- b) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme
 - c) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v ustanovení § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cen-ných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktiv
- 20. vydávanie a správa elektronických peňazí,**
- 21. finančné sprostredkovanie** podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení ako viazaný finančný agent v sektore poistenia alebo zaistenia, v sektore starobného dôchodkového sporenia a v sektore doplnkového dôchodkového sporenia.

Časť 2. Účtovná zázvierka

Priebežná účtovná zázvierka je zostavená podľa SAS (Slovenské štandardy), alebo podľa IAS/IFRS (medzinárodné štandardy) IAS/IFRS

Priebežná účtovná zázvierka	Účtovná zázvierka – základné údaje	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná zázvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025)
	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná zázvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná zázvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná zázvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná zázvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná zázvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025)

§ 35 ods. 11 zákona o burze

Polročná finančná správa bola overená, alebo preverená auditorom (áno/nie)

nie

§ 35 ods. 3 zákona o burze

1. Zostavuje konsolidovanú účtovnú zázvierku (áno/ v prípade, že nezostavuje uviesť nie)

áno

Priebežná konsolidovaná účtovná zázvierka podľa IAS/IFRS	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná zázvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná zázvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná zázvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná zázvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná zázvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025)

Časť 3. Priebežná správa

Podľa § 35 ods. 2 písm. a) polročná správa obsahuje priebežnú správu vypracovanú v súlade s odsekom 9 - Priebežná správa obsahuje najmä uvedenie dôležitých udalostí, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch účtovného obdobia, a ich dopad na priebežnú účtovnú závierku v skrátenej štruktúre spolu s opisom hlavných rizík a neistôt na zostávajúcich šesť mesiacov účtovného obdobia.

Zhrnutie výkonnosti:

Tatra banka dosiahla v prvom polroku 2025 zisk po zdanení vo výške 119,4 mil. EUR, čo je o 14,8 mil EUR viac ako v prvom polroku 2024. Čisté úrokové výnosy v prvom polroku 2025 vzrástli z 222,6 mil. EUR na 249,7 mil. EUR. Čisté výnosy z poplatkov poklesli z 75,4 mil. EUR na 74,3 mil. EUR. Prevádzkové náklady medziročne vzrástli o 10,8 %. Náklady na krytie rizík stúpili na úroveň 9,3 mil. EUR z minuloročných 1,6 mil. EUR. Podiel zlyhaných úverov v portfóliu Tatra banky je dlhodobo výrazne pod hodnotou sektora. Bilančná suma narastla počas prvého polroka 2025 o 164,4 mil EUR na úroveň 20 813,4 mil. EUR.

V prvom polroku 2025 vzrástli úvery klientom o 4,8 %. K tomuto výsledku pomohol nárast úverov retailových aj korporátnych klientov. Retailové úvery narástli v prvom polroku 2025 o 3,5 %. Objem korporátnych úverov zaznamenal nárast o 6,4 %.

Objem klientských vkladov vzrástol o 0,3 % v prvom polroku 2025. Vzhľadom na súčasné prostredie vyšších úrokových sadzieb, narástli objemy na termínovaných vkladoch o 6,5%, naopak produkty bežných účtov poklesli v prvom polroku 2025 o 1,4%. Pomer klientských úverov k vkladom dosiahol úroveň 96,4 %.

Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov k 30.6.2025 dosahuje úroveň 20,18 %, čím Tatra banka prevyšuje požiadavku regulátora na dostatočné krytie rizík.

Vybrané finančné ukazovatele (Individuálne hospodárske výsledky Tatra banky):

v tis. EUR	Jún 2025	December 2024	zmena v %
Celkové aktíva	20 813 418	20 648 975	0,8 %
Úvery poskytnuté klientom, brutto	15 192 609	14 499 762	4,8 %
Vklady klientov	15 761 218	15 710 165	0,3 %
Pomer úverov k vkladom	96,39 %	92,30 %	4,4 %
	Jún 2025	Jún 2024	
Prevádzkové výnosy	348 363	320 869	8,6 %
Prevádzkové náklady	160 258	144 654	10,8 %
Zisk pred zdanením	152 900	133 779	14,3 %
Čistý zisk po zdanení	119 384	104 615	14,1 %
Pomer nákladov a výnosov	46,00 %	45,08 %	2,0 %

Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky:

Tempo rastu slovenskej ekonomiky v roku 2025 sa v porovnaní s predchádzajúcimi dvoma rokmi spomalí, čo potvrdzujú aj údaje za prvý kvartál tohto roka – hrubý domáci produkt Slovenska medzištvrtročne vzrástol len o 0,2 %. Vývoj hospodárstva bude ovplyvnený pretrvávajúcimi obchodnými konfliktmi a implementáciou druhého balíka fiškálnych konsolidačných opatrení. Inflácia by mala počas leta dosiahnuť svoj vrchol a následne postupne mierne klesať. Po kontinuálnom znižovaní úrokových sadzieb Európskou centrálnou bankou počas uplynulého roka sa v najbližšom období očakáva už len jedno ďalšie zníženie sadzieb. Trh práce zostáva napätý, pričom miera nezamestnanosti dosahuje historicky najnižšie hodnoty.

K týmto údajom môžu byť zahrnuté aj údaje podľa § 35 ods. 9 zákona o burze

Priebežná správa obsahuje najmä uvedenie dôležitých udalostí, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch účtovného obdobia, a ich dopad na priebežnú účtovnú závierku v skrátenej štruktúre spolu s opisom hlavných rizík a neistôt na zostávajúcich šesť mesiacov účtovného obdobia. Ak ide o emitentov akcií, zahŕňa priebežná správa aj významné obchody so spriaznenými osobami, a to

a) obchody, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch aktuálneho účtovného obdobia a ktoré podstatne ovplyvnili finančné postavenie alebo činnosť emitenta v tomto období

b) akékoľvek zmeny o týchto obchodoch uvedené v poslednej ročnej finančnej správe, ktoré by mohli mať podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť emitenta počas prvých šiestich mesiacov aktuálneho účtovného obdobia

Banka ani skupina Tatra banky za 1. polrok 2025 ani za rok 2024 neurobila žiadne významné obchody, ktoré by mali neštandardnú trhovú charakteristiku a mali podstatný vplyv na finančné postavenie a činnosť banky, ako aj celej skupiny Tatra banky, a. s.

Podľa § 35 ods. 10) zákona o burze ak emitent nie je povinný zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, v priebežnej správe sa uvedú najmä obchody so spriaznenými osobami.

Banka je povinná zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku. Priebežná konsolidovaná účtovná závierka je súčasťou tejto správy. Informácie o aktívach, záväzkoch, výnosoch a nákladoch so spriaznenými stranami sú uvedené v Prílohe č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025) v poznámke č. 41 – *Spriaznené osoby*.

§ 35 ods. 2 písm. c) zákona o burze

vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta so zreteľným označením ich mena, priezviska a funkcie o tom, že podľa ich najlepších znalostí poskytuje priebežná účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie podľa požiadaviek uvedených odsekoch 3 a 4 a že uvedená priebežná správa obsahuje verný prehľad informácií podľa odseku 9

Vyhlásenie je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky za I. polrok 2025 uvedené pod Prílohou č. 3 – Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta.

Podľa § 77 ods. 4 polročná správa obsahuje

- a) účtovnú závierku za uplynulý polrok a výrok audítora, ak účtovnú závierku overil audítor,
Priebežné účtovné závierky neoverené audítorom podľa IAS/IFRS

Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025)

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025)

- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky,

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025)

- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery,

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025) poznámka č. 25 – *Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.*

- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

3. druh, formu, podobu, počet a menovitú hodnotu vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených; pri dlhopisoch aj dátum začiatku ich vydávania, termín splatnosti ich menovitej hodnoty, spôsob určenia výnosu a termíny jeho výplaty, záruky za splatenie ich menovitej hodnoty alebo vyplatenie ich výnosov vrátane identifikačných údajov o osobách, ktoré tieto záruky prevzali,

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025) poznámky č. 25 – *Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote* a č. 30 – *Vlastné imanie.*

- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

4. počet a menovitú hodnotu vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie,

K 30. júnu 2025 banka (skupina) nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.

- c) opis dôležitých faktorov, ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť emitenta a jeho hospodárske výsledky za obdobie, na ktoré sa polročná správa vzťahuje,

Pokles úrokových sadzieb, ktorý začal v druhej polovici minulého roka, pokračoval aj v prvej polovici tohto roka. V ďalšom období očakávame stabilizáciu sadzieb.

- d) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom polroku.

V nasledujúcom kalendárnom polroku očakávame mierne zrýchlenie hospodárskeho rastu, avšak pod úrovňou 2 %, a infláciu približne na úrovni 3 %. V oblasti úrokových sadzieb predpokladáme už len jedno zníženie sadzieb – na septembrovom zasadnutí Európskej centrálnej banky – po ktorom by malo nasledovať dlhšie obdobie ich stability. Významným zdrojom neistoty zostáva výška ciel uvalených administratívou Donalda Trumpa na európske exporty, pričom pre Slovensko je kľúčová najmä sadzba na automobily dovážané do USA. Druhým dôležitým faktorom bude rozsah a štruktúra druhého balíka fiškálnych konsolidačných opatrení, ktoré plánuje prijať slovenská vláda.



PRÍLOHA č. 1

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2025 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



TATRA BANKA

 *Member of RBI Group*

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2025
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ich 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	65
40. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	89
41. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)	90
42. Spriaznené osoby	91
43. Priemerný počet zamestnancov	93
44. Riadenie kapitálu	93
45. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje	95
46. Schválenie účtovnej závierky	95

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2025	30.6.2024
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		364 513	393 018
Ostatné úrokové výnosy		464	553
Úrokové náklady		(115 293)	(170 981)
Výnosové úroky, netto	(1)	249 684	222 590
Výnosy z dividend		30	20
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	249 714	222 610
Výnosy z poplatkov a provízií		118 957	111 342
Náklady na poplatky a provízie		(44 647)	(35 899)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	74 310	75 443
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	21 938	20 752
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	2 401	2 064
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(158 795)	(143 247)
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)	(15)	279
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(9)	(9 319)	(1 557)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	4	(1 545)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		178 775	173 392
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(25 875)	(39 613)
Zisk pred zdanením		152 900	133 779
Daň z príjmov	(12)	(33 516)	(29 164)
Zisk po zdanení		119 384	104 615
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		929	(265)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(222)	55
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		707	(210)
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		722	(207)
Súhrnný zisk po zdanení		120 106	104 408
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(13)	1 496	1 301
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(13)	7 480	6 505
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(13)	7,5	6,5

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

	2. štvrťrok 2025	2. štvrťrok 2024
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery	179 850	188 347
Ostatné úrokové výnosy	230	362
Úrokové náklady	(52 992)	(77 112)
Výnosové úroky, netto	127 088	111 597
Výnosy z dividend	30	20
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	127 118	111 617
Výnosy z poplatkov a provízií	60 903	57 421
Náklady na poplatky a provízie	(24 340)	(19 402)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	36 563	38 019
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	10 738	9 745
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	1 442	1 398
Všeobecné administratívne náklady	(79 958)	(73 832)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	-	2 101
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(8)	-
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(9 667)	(4 648)
Opravné položky k nefinančným aktívam	196	(1 549)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	86 424	83 533
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11 971)	(19 084)
Zisk pred zdanením	74 453	64 449
Daň z príjmov	(15 293)	(14 052)
Zisk po zdanení	59 160	50 397
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	491	173
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu	(118)	(36)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu	373	137
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	388	140
Súhrnný zisk po zdanení	59 548	50 537

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

	Pozn.	30.6.2025	31.12.2024
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	192 602	251 904
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(14)	235 766	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	19 280	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	8 929	12 045
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	89 808	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(18)	19 921 868	18 418 851
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(19)	70 147	68 515
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	(20)	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(21)	81 849	86 681
Dlhodobý nehmotný majetok	(21)	51 771	53 156
Splatná daňová pohľadávka	(22)	2 160	-
Odložená daňová pohľadávka	(23)	49 321	51 723
Ostatné aktíva	(24)	30 975	31 738
Aktíva spolu		20 813 418	20 648 975
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(25)	9 349	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(26)	18 982 738	18 692 698
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(27)	162 684	198 948
Rezervy na záväzky	(28)	56 187	61 017
Splatný daňový záväzok	(29)	-	12 207
Ostatné záväzky	(30)	70 588	68 987
Záväzky spolu		19 281 546	19 044 927
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(31)	1 412 488	1 387 719
Zisk po zdanení		119 384	216 329
Vlastné imanie spolu		1 531 872	1 604 048
Záväzky a vlastné imanie spolu		20 813 418	20 648 975

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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>	-	-	-	-	-	-	-	-	119 384	119 384
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	119 384	119 384
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	707	-	-	-	707
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	-	-	-	-	-	722	-	-	-	722
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	722	-	-	119 384	120 106
<i>Transakcie s vlastníkmi 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	-	(141)	-	(2 718)	-	-	-	-	-	(2 859)
Celkové transakcie s vlastníkmi	-	101	56	1 911	-	-	21 979	-	(216 329)	(192 282)
Vlastné imanie k 30. júnu 2025	64 326	(10)	298 866	(195)	14 446	(1 481)	936 536	100 000	119 384	1 531 872

* 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2025	30.6.2024
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		178 774	173 392
Úpravy o nepeňažné operácie		(235 519)	(210 411)
Nákladové úroky	(1)	115 293	170 981
Výnosové úroky	(1)	(364 977)	(393 571)
Výnosy z dividend	(1)	(30)	(20)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(8-10)	(5 273)	(5 108)
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(4)	(141)	2 150
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3)	(420)	263
Nerealizovaný (zisk)/strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	244	(592)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie - precenenie na reálnu hodnotu - na zabezpečenie reálnej hodnoty	(3)	63	(429)
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(4)	-	-
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov v amortizovanej hodnote	(4)	(224)	-
Odpisy a amortizácia	(5)	19 052	17 334
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3)	894	(1 419)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		(57 405)	(37 019)
(Zvýšenie)/ zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(14)	1 252 100	2 957 536
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(18)	(665 747)	(165 592)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	4 730	(16 550)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	3 016	6 653
Ostatné aktíva	(24)	767	(1 639)
Zvýšenie /(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(26)	84 381	(341 330)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(25)	(1 721)	4 367
Ostatné záväzky	(30)	25 213	24 446
Peňažné prostriedky (použité)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		645 994	2 430 872
Platené úroky	(1)	(139 684)	(237 575)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	311 708	349 444
Daň z príjmov platená	(12)	(71 582)	(69 349)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		746 436	2 473 392
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	(1 523 111)	(635 322)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	649 596	12 201
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)	5 600	-
Prijaté úroky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(1)	70 017	43 309
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	318	146
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	(13 012)	(16 052)
Prijaté dividendy	(1)	30	20
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		(810 562)	(595 698)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2025	30.6.2024
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(31)	(2 859)	(4 836)
Predaj prioritných akcií	(31)	4 927	4 955
Prijaté úvery	(26)	102 770	171 302
Splatené úvery	(26)	(17 508)	(2 200 000)
Podriadený dlh	(26)	(187)	(27)
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(26)	498 636	348 618
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(26)	(380 000)	(28 000)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(26)	(6 713)	(10 289)
Vyplatené dividendy	(31)	(194 349)	(165 883)
Peňažné toky z finančných činností, netto		4 717	(1 884 160)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(14)	109	573
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(59 302)	(5 891)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*	(14)	251 904	248 293
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovacieho obdobia*	(14)	192 602	242 403

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júna 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. júna 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. júna 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 55 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 30. júnu 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 Ukrajine

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 30. júnu 2025 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 403 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 politík 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025 a porovnateľné údaje za rok 2024 a 3 mesiace končiace sa 30. júna 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 nahradzuje 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. júna 2025. Priebežná individuálna účtovná závierka bola vypracovaná s dátumom 21. júla 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. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 nesplatennej sumy istiny.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 nesúlads“), ktoré by inak vyplynuli z ocenenia majetku alebo záväzkov na inom základe. Pri obstaraní banka finančný majetok zaradi 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 úrokové 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 obdobie 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2025 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2026 až 2028:

	(%)	2026	2027	2028
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5.24	5.18	5.11
	Pesimistický scenár	7.57	6.07	5.78
	Optimistický scenár	4.21	4.79	4.82
Úrokové sadzby	Základný scenár	1.83	1.85	1.85
	Pesimistický scenár	2.78	2.21	2.12
	Optimistický scenár	1.38	1.68	1.72
Rast HDP	Základný scenár	1.87	2.04	2.41
	Pesimistický scenár	-0.15	1.27	1.83
	Optimistický scenár	3.09	2.51	2.76
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3.33	3.47	3.60
	Pesimistický scenár	3.14	3.22	3.32
	Optimistický scenár	3.73	3.96	4.19

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 skupinovú 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 skupinovú 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. júnu 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 rizikivosti 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 zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2025 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 7 007 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 predať 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 zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 vykázane 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 „Záväzky 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 „Záväzky 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 vykázať 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 Úrovně 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 zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 zavierke 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 zavierky 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 prenájma 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 vykázaný 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 vykázané 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 prenájma nehnuteľnosti a iný podobný majetok (obchodné priestory pobočiek, parkovacie miesta, dátové centrum a pod.) v rámci dlhodobejšieho prenájmu.

Informácie o majetku prenájom 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2025 mala banka v evidenčnom stave 3 485 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 závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 prémiou.

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 obehu 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, od 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 závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Banka je v procese finalizácie implementácie Zákona 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. júnu 2025, banka o úprave odloženej dane z titulu bankového odvodu neúčtovala.

Pri ostatných položkách odložených daní banka použila očakávanú daňovú sadzbu pre nasledujúce roky, 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	70 046	1 762	150 734	8 702	231 244	18 470	249 714
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	15 973	4 622	55 522	(145)	75 972	(1 662)	74 310
z bankových prevodov	6 999	1 309	33 574	(1)	41 881	(415)	41 466
z poplatkov za správu úverov	5 296	65	4 109	-	9 470	(128)	9 342
z operácií s cennými papiermi	138	3 283	11 901	(144)	15 178	32	15 210
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	14	-	5 622	-	5 636	50	5 686
z poplatkov za záruky	3 457	195	148	-	3 800	2	3 802
za ostatné bankové služby	69	(230)	168	-	7	(1 203)	(1 196)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	6 947	268	13 617	1 333	22 165	(227)	21 938
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	2 625	2 625
Všeobecné administratívne náklady	(25 385)	(1 932)	(121 925)	(1 720)	(150 962)	(7 833)	(158 795)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(255)	(43)	(1 473)	(112)	(1 883)	420	(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	(1 618)	(133)	(7 266)	(302)	(9 319)	-	(9 319)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	4	4
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	65 708	4 544	89 209	7 845	167 306	11 469	178 775
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(25 875)	(25 875)
Zisk pred zdanením	65 708	4 544	89 209	7 845	167 306	(14 406)	152 900
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(33 516)	(33 516)
Zisk po zdanení	65 708	4 544	89 209	7 845	167 306	(47 922)	119 384
Aktíva spolu	5 530 182	723 265	8 818 258	5 218 710	20 290 415	523 003	20 813 418
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 934 007	804 384	10 368 280	2 790 190	17 896 861	2 916 557	20 813 418

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	79 619	2 020	144 224	(24 354)	201 509	21 101	222 610
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	14 427	3 779	58 249	(90)	76 365	(922)	75 443
z bankových prevodov	7 166	1 100	39 822	-	48 088	274	48 362
z poplatkov za správu úverov	3 696	32	4 280	-	8 008	(70)	7 938
z operácií s cennými papiermi	681	2 757	11 863	(90)	15 211	(359)	14 852
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	12	-	4 862	-	4 874	298	5 172
z poplatkov za záruky	2 810	206	127	-	3 143	-	3 143
za ostatné bankové služby	62	(316)	(2 705)	-	(2 959)	(1 065)	(4 024)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	4 309	(459)	13 963	2 941	20 754	(2)	20 752
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	2 064	2 064
Všeobecné administratívne náklady	(21 913)	(1 576)	(112 411)	(1 749)	(137 649)	(5 598)	(143 247)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(401)	(67)	(1 517)	(216)	(2 201)	794	(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	(509)	3	(1 196)	145	(1 557)	-	(1 557)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(1 545)	(1 545)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	75 532	3 700	101 312	(23 323)	157 221	16 171	173 392
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(39 613)	(39 613)
Zisk pred zdanením	75 532	3 700	101 312	(23 323)	157 221	(23 442)	133 779
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(29 164)	(29 164)
Zisk po zdanení	75 532	3 700	101 312	(23 323)	157 221	(52 606)	104 615
Aktíva spolu	5 133 392	649 819	8 386 415	5 136 122	19 305 748	549 081	19 854 829
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 766 152	738 176	10 115 753	1 839 445	16 459 526	3 395 303	19 854 829

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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

	30.6.2025	30.6.2024
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	364 513	393 018
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	12 231	51 671
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	297 453	286 431
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	55 092	41 410
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	480	521
z derivátov – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(743)	12 985
Ostatné úrokové výnosy:	464	553
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	123	256
z derivátov držaných na obchodovanie	330	279
z finančných záväzkov	-	-
z iných úrokových výnosov	11	18
Úrokové náklady:	(115 293)	(170 981)
na vklady bánk	(3 024)	(23 312)
na vklady klientov	(57 579)	(76 620)
na podriadené dlhy	(3 341)	(4 300)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(35 540)	(34 697)
na deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(14 865)	(30 952)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	(141)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	-	-
na záväzky z prenájmu	(346)	(366)
na iné úrokové náklady	(598)	(593)
Výnosové úroky, netto	249 684	222 590
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	249 714	222 610

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2025	30.6.2024
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	118 957	111 342
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	115 154	108 198
z bankových prevodov	82 306	77 848
z poplatkov za správu úverov	10 476	9 001
z operácií s cennými papiermi	16 196	15 735
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	5 686	5 172
za ostatné bankové služby	490	442
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	3 803	3 144
z poplatkov za záruky	3 803	3 144
Náklady na poplatky a provízie celkom	(44 647)	(35 899)
z bankových prevodov	(40 840)	(29 486)
z poplatkov za správu úverov	(1 134)	(1 063)
z operácií s cennými papiermi	(986)	(883)
z ostatných bankových služieb	(1 686)	(4 466)
z poplatkov za záruky	(1)	(1)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	74 310	75 443

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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

	30.6.2025	30.6.2024
Čistý zisk (strata) z dlhových cenných papierov:	4 227	2 835
Precenenie na reálnu hodnotu	23	523
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	4 204	2 312
Čistý zisk (strata) z derivátových obchodov:	4 483	2 982
Derivátové obchody - úrokové	(285)	(10)
Derivátové obchody - menové	4 768	2 992
Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu:	(63)	429
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov	25 281	11 452
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov	(25 344)	(11 023)
Kurzové rozdiely	13 291	14 506
Celkom	21 938	20 752

4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	30.6.2025	30.6.2024
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	-	-
Výnosy z nebankových činností	3 021	2 986
Ostatné prevádzkové výnosy	962	620
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(36)	4
Ostatné prevádzkové náklady	(1 322)	(1 546)
Celkom	2 401	2 064

5. Všeobecné administratívne náklady

	30.6.2025	30.6.2024
Osobné náklady:	(91 159)	(83 644)
Mzdové náklady	(63 710)	(58 792)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(23 913)	(21 507)
Ostatné sociálne náklady	(3 344)	(3 086)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	(192)	(259)
Ostatné administratívne náklady:	(48 584)	(42 269)
Náklady na užívanie priestorov	(5 337)	(5 324)
Náklady na informačné technológie	(17 444)	(14 820)
Náklady na komunikáciu	(1 068)	(1 188)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(5 827)	(5 262)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(10 128)	(8 644)
Spotreba kancelárskych potrieb	(224)	(234)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(388)	(423)
Cestovné náklady	(736)	(671)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 179)	(1 481)
Ostatné dane a poplatky	(367)	(108)
Ostatné náklady	(5 886)	(4 114)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(19 052)	(17 334)
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(11 003)	(10 947)
z toho právo na užívanie aktíva	(5 693)	(5 587)
Dlhodobý nehmotný majetok	(8 049)	(6 387)
Celkom	(158 795)	(143 247)

*, 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	30.6.2025	30.6.2024
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

	30.6.2025	30.6.2024
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

	30.6.2025	30.6.2024
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	(15)	279
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	(15)	279
Celkom	(15)	279

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

	30.6.2025	30.6.2024
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 1):	1 696	2 693
(Tvorba)/rozpustenie	1 696	2 693
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 2):	6 583	13 102
(Tvorba)/rozpustenie	6 583	13 102
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 3):	(13 378)	(17 980)
(Tvorba)/rozpustenie	(13 378)	(17 980)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	(4 291)	828
(Tvorba)/rozpustenie	(4 291)	828
Celkom	(9 390)	(1 357)

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“.

	30.6.2025	30.6.2024
Rezervy k poskytnutým prísl'ubom a zárukám (etapa 1):	380	(140)
(Tvorba)/rozpustenie	380	(140)
Rezervy k poskytnutým prísl'ubom a zárukám (etapa 2):	(8)	718
(Tvorba)/rozpustenie	(8)	718
Rezervy k poskytnutým prísl'ubom a zárukám (etapa 3):	(301)	(778)
(Tvorba)/rozpustenie	(301)	(778)
Celkom	71	(200)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2025	30.6.2024
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	-	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	-	(1 553)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	4	8
Celkom	4	(1 545)

11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	30.6.2025	30.6.2024
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(25 875)	(39 613)
Celkom	(25 875)	(39 613)

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

	30.6.2025	30.6.2024
Splatný daňový náklad	(31 340)	(26 469)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(2 176)	(2 695)
Celkom	(33 516)	(29 164)

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. júnu 2025 a k 31. decembru 2024 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	30.6.2025	31.12.2024
Odložené daňové pohľadávky:						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	89 808	91 792	-	1 984	476	703
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	19 921 868	20 148 459	99 858	126 733	30 417	30 787
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	81 849	84 895	-	3 046	731	685
Ostatné aktíva	30 975	31 907	932	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	18 982 738	18 985 892	-	3 154	757	1 315
Rezervy na záväzky	56 187	17	32 523	23 647	5 675	6 885
Ostatné záväzky	70 588	21 082	2 568	46 938	11 265	11 348
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					49 321	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 závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

13. Základný a zriedený zisk na akciu

30.6.2025	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	90 676	15 670	13 760
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 839 715
Základný a zriedený zisk na akciu	1 496	7 480	7,5

30.6.2024	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	78 852	13 626	11 930
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 834 278
Základný a zriedený zisk na akciu	1 301	6 505	6,5

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

	30.6.2025	31.12.2024
Pokladničná hotovosť	178 388	241 815
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	235 766	1 497 618
Ostatné vklady splatné na požiadanie	14 214	10 089
Celkom	428 368	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

	30.6.2025	31.12.2024
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	8 994	13 757
Úrokové obchody	7 637	11 153
Menové obchody	1 357	2 604
Dlhové cenné papiere	10 286	9 588
Štátne dlhopisy	10 286	9 588
Celkom	19 280	23 345

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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

	30.6.2025	31.12.2024
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	8 929	12 045
Podielové cenné papiere	-	4 509
Dlhové cenné papiere	3 362	3 511
Podielové listy podielových fondov*	5 567	4 025
Celkom	8 929	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

	30.6.2025	31.12.2024
Dlhové cenné papiere	87 488	92 157
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	49 522	54 407
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 966	37 750
Nástroje vlastného imania	2 320	2 300
Podielové cenné papiere	2 320	2 300
Celkom	89 808	94 457

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	87 515	(27)	87 488
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	49 533	(11)	49 522
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 982	(16)	37 966
Celkom	87 515	(27)	87 488

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 závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2025:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	143 652	-	143 652
Operácie na peňažnom trhu	94 915	-	94 915
Obrátené repo obchody	48 497	-	48 497
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	240	-	240
Úvery a preddavky voči klientom	15 192 609	(225 237)	14 967 372
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	989 842	(26 921)	962 921
Pohľadávky z kreditných kariet	125 380	(5 148)	120 232
Faktoring a úvery kryté zmenkami	77 369	(442)	76 927
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 877 040	(24 051)	5 852 989
Americké hypotéky	1 071 069	(4 794)	1 066 275
Spotrebné úvery	1 013 571	(87 199)	926 372
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	6 038 338	(76 682)	5 961 656
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom	29 616	-	29 616
Dlhové cenné papiere	4 782 582	(1 354)	4 781 228
Štátne pokladničné poukážky	42 616	(2)	42 614
Štátne dlhopisy	4 498 416	(1 187)	4 497 229
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	133 485	(23)	133 462
Dlhopisy emitované inými sektormi	108 065	(142)	107 923
Celkom	20 148 459	(226 591)	19 921 868

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. júnu 2025 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 692 681 tis. EUR (31. december 2024: 1 696 218 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 616 903 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Banky	277 137	(23)	277 114
Verejný sektor	4 542 233	(1 189)	4 541 044
Firemní klienti	6 691 160	(63 148)	6 628 012
Retailoví klienti	8 637 929	(162 231)	8 475 698
Celkom	20 148 459	(226 591)	19 921 868

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. júnu 2025:

	K 1. januára 2025	Tvorba/ (Rozpustenie)*	Použitie	Ostatné úpravy	K 30. júnu 2025
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	43 503	(1 703)	-	-	41 800
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	23 234	(1 122)	-	-	22 112
Retailoví klienti	19 316	(897)	-	-	18 419
Dlhové cenné papiere	953	316	-	-	1 269
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotených (etapa 2)	42 158	(6 895)	-	-	35 263
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	9 429	(543)	-	-	8 886
Retailoví klienti	32 635	(6 343)	-	-	26 292
Dlhové cenné papiere	94	(9)	-	-	85
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	137 527	13 152	(9 696)	302	141 285
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	33 374	(1 255)	(7 809)	16	24 326
Retailoví klienti	104 153	14 407	(1 887)	286	116 959
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní (POCI)	3 845	4 388	(5)	15	8 243
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 303	4 371	(5)	13	7 682
Retailoví klienti	542	17	-	2	561
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	227 033	8 942	(9 701)	317	226 591

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (317) tis. EUR.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	<i>K 1. januáru 2024</i>	<i>Tvorba/ (Rozpustenie)*</i>	<i>Použitie</i>	<i>Ostatné úpravy</i>	<i>K 31. decembru 2024</i>
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. júnu 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	167 359	159 659	1 437	20 059	2 730	20 586
Firemní klienti	25 309	71 014	30	638	-	5 160
Retailoví klienti	142 050	88 645	1 407	19 421	2 730	15 426
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	14 354	40 607	65	16	11	1 010
Banky	2 000	58	-	-	-	-
Firemní klienti	6 019	29 504	58	1	-	990
Retailoví klienti	6 335	11 045	7	15	11	20
Celkom	181 713	200 266	1 502	20 075	2 741	21 596

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	(6 226)	(1 872)	(672)	(2 405)	(634)	(609)
Firemní klienti	(635)	(748)	-	(30)	-	(8)
Retailoví klienti	(5 591)	(1 124)	(672)	(2 375)	(634)	(601)
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	(64)	(115)	-	-	(13)	-
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(22)	(85)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(42)	(30)	-	-	(13)	-
Celkom	(6 290)	(1 987)	(672)	(2 405)	(647)	(609)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prírastky opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 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	1 566	6 092	117	9 323	48	9 962
Firemní klienti	128	1 604	5	365	-	4 252
Retailoví klienti	1 438	4 488	112	8 958	48	5 710
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	23	395	-	7	-	13
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	16	256	-	-	-	-
Retailoví klienti	7	139	-	7	-	13
Celkom	1 589	6 487	117	9 330	48	9 975

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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

	30.6.2025	31.12.2024
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	70 147	68 515
Mikro úrokové obchody	25 747	21 169
Portfólio úrokových obchodov	44 400	47 346
Celkom	70 147	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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 %)	Obstarávacia cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 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
Doplňková 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. júnu 2025:

	Pozemky a budovy-Právo na užívanie aktíva*	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena							
1. januára 2025	86 842	35 454	50 961	18 078	4 278	6 456	202 069
Prírastky	-	-	-	-	-	6 347	6 347
Úbytky	(259)	(420)	(1 123)	(146)	(102)	-	(2 050)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	2 854	779	4 870	274	412	(9 189)	-
30. júna 2025	89 437	35 813	54 708	18 206	4 588	3 614	206 366
Oprávky							
1. januára 2025	(50 971)	(17 436)	(35 667)	(9 826)	(1 488)	-	(115 388)
Odpisy	(5 693)	(1 348)	(2 868)	(887)	(207)	-	(11 003)
Úbytky	186	412	1 089	125	62	-	1 874
Opravná položka	-	-	-	-	-	-	-
30. júna 2025	(56 478)	(18 372)	(37 446)	(10 588)	(1 633)	-	(124 517)
Zostatková hodnota							
1. januára 2025	35 871	18 018	15 294	8 252	2 790	6 456	86 681
Zostatková hodnota							
30. júna 2025	32 959	17 441	17 262	7 618	2 955	3 614	81 849

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	<i>Pozemky a budovy- Právo na užívanie aktíva*</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
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. júnu 2025:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2025	148 180	12 614	160 794
Prírastky	-	6 665	6 665
Úbytky	(34)	-	(34)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	9 500	(9 500)	-
30. júna 2025	157 646	9 779	167 425
Oprávky			
1. januára 2025	(107 638)	-	(107 638)
Odpisy	(8 049)	-	(8 049)
Úbytky	33	-	33
Opravná položka	-	-	-
30. júna 2025	(115 654)	-	(115 654)
Zostatková hodnota 1. januára 2025	40 542	12 614	53 156
Zostatková hodnota 30. júna 2025	41 992	9 779	51 771

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	Softvér	Nedokončené investície	Spolu
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

	30.6.2025	31.12.2024
Daňová pohľadávka – splatná	2 160	-
Celkom	2 160	-

23. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2025	31.12.2024
Daňová pohľadávka – odložená	49 321	51 723
Daňový záväzok – odložený	-	-
Celkom	49 321	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

	30.6.2025	31.12.2024
Preddavky a položky časového rozlíšenia	27 810	29 601
Zásoby	840	770
Ostatné aktíva	2 325	1 367
Celkom	30 975	31 738

25. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	30.6.2025	31.12.2024
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	9 349	11 070
Úrokové obchody	6 743	10 680
Menové obchody	2 606	390
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	-	-
Celkom	9 349	11 070

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2025	31.12.2024
Vklady voči bankám	409 692	294 294
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	37 511	6 946
Operácie na peňažnom trhu	-	242
Prijaté úvery	236 242	150 980
Podriadené dlhy	135 939	136 126
Vklady voči klientom	15 761 218	15 710 165
Bežné účty a zúčtovanie	12 170 445	12 338 173
Termínované vklady	3 590 483	3 371 682
Sporiace účty	236	235
Prijaté úvery	54	75
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Vklady voči klientom	(19 985)	(20 343)
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 768 582	2 662 250
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	1 845 281	1 419 364
Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy	923 301	1 242 886
Ostatné finančné záväzky	63 231	46 332
Z toho: Záväzky z prenájmu	34 377	37 881
Celkom	18 982 738	18 692 698

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

	30.6.2025	31.12.2024
Banky	409 692	294 294
Verejný sektor	584 449	225 632
Firemní klienti	5 112 663	5 820 285
Retailoví klienti	10 044 121	9 643 905
Celkom	16 150 925	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	30.6.2025	31.12.2024
Prijaté repo obchody od bánk:							
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	jún 2025	1,8 %	júl 2025	118 210	135 718
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	jún 2025	1,8 %	júl 2025	118 032	15 262
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	135 939	136 126
Celkom						372 181	287 106

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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	30.6.2025	31.12.2024
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 301	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	49 308	48 503
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	245 193	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	506 452	514 628
TB KD6	0,00 %	EUR	25 000	1 000	3.11.2023	3.11.2025	bez kupónu	24 729	24 341
TB KD7	2,75 %	EUR	5 000	100 000	9.10.2024	9.10.2028	ročne	509 468	500 270
TB KD8	2,75 %	EUR	5 000	100 000	27.5.2025	27.5.2030	ročne	499 830	-
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	102 009	102 447
TB FIX1	0,50 %	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 878	24 772
TB FVHDG GREEN	0,50 %	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	287 624	283 630
TB FIX2	3,20 %	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	72 583	71 445
TB GREEN FVHDG2	7,50 %	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	17 534	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	6 646	6 450
TB GREEN FVHDG3	4,97 %	EUR	3 500	100 000	29.4.2024	29.4.2030	ročne	360 799	369 268
TB FIX4	3,75 %	EUR	1 000	50 000	29.10.2024	29.10.2029	ročne	51 228	50 298
Vydané dlhopisy celkom								2 768 582	2 662 250

Banka má okrem uvedených krytých dlhopisov vydané aj kryté dlhopisy ktoré nepredala (nominálna hodnota 1 000 000 tis. EUR, účtovná hodnota 956 119 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

27. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2025	31.12.2024
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	162 684	198 948
Mikro úrokové obchody	102 619	98 937
Portfólio úrokových obchodov	60 065	100 011
Celkom	162 684	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. júnu 2025:

	K 1. januáru 2025	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 30. júnu 2025
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 1)	7 735	(380)	-	7 355
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 2)	2 116	9	-	2 125
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 3)	207	300	-	507
Súdne spory	22 266	404	(117)	22 553
Rezervy na zamestnanecké požitky	6 028	412	(11)	6 429
Zamestnanecké rezervy	22 507	4 731	(10 152)	17 086
Ostatné rezervy	158	(26)	-	132
Celkom	61 017	5 450	(10 280)	56 187

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

29. Splatný daňový záväzok

	30.6.2025	31.12.2024
Daňový záväzok – splatný	-	12 207
Celkom	-	12 207

30. Ostatné záväzky

	30.6.2025	31.12.2024
Nevyfakturované záväzky	39 768	48 097
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 754	1 949
Záväzky sociálneho fondu	2 028	1 983
Záväzky voči zamestnancom	12 036	11 571
Ostatné záväzky	15 002	5 387
Celkom	70 588	68 987

V rámci položky „Ostatné záväzky“ je vykázaný záväzok voči dani z finančných transakcií v hodnote 10 230 tis. EUR. Táto daň nadobudla účinnosť 1. apríla 2025.

31. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.6.2025	31.12.2024
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(205)	(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	(1 481)	(2 203)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	936 536	914 557
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 412 488	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. jún 2025
Kmeňové akcie 800 EUR	60 616	-	60 616
Kmeňové akcie 4 000 EUR	2 095	-	2 095
Prioritné akcie	1 835 534	(25 294)	1 860 828

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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.

	30.6.2025	31.12.2024
Hodnoty prevzaté do úschovy	12 644	14 854
Tovarové a skladiskové záložné listy	12 073	12 759
Zlato	571	2 095
Hodnoty prevzaté do držiteľskej správy	9 217 368	8 717 832
Cenné papiere	9 217 368	8 717 832
Celkom	9 230 012	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 5 260 911 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. júnu 2025 v podsúvahovej evidencii cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 850 388 tis. EUR (31. december 2024: 1 720 761 tis. EUR).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

33. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

	30.6.2025	31.12.2024
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	236 242	150 980
Celkom	236 242	150 980

Banka ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 245 495 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	30.6.2025	31.12.2024
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	48 497	49 643
Celkom	48 497	49 643

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 38 675 tis. EUR.

34. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	30.6.2025	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	236 242	150 980
Závazky z dlhových cenných papierov	1 845 281	1 419 364
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	169 335	204 640
Celkom	2 250 858	1 774 984

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

	30.6.2025	31.12.2024
Ostatné vklady splatné na požiadanie	1 199	365
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	94 915	122 850
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	3 435 988	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	246 417	189 614
Celkom	3 778 519	3 196 880

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.6.2025	31.12.2024
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	2 649 820	3 065 947
Celkom	2 649 820	3 065 947

Banka určila k 30. júnu 2025 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 1 484 189 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 vykazaných 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 1 500 000 tis. EUR (31. december 2024: tiež nemala možnosť čerpať). Banka k 30. júnu 2025 nečerpá žiadne financovanie z centrálnej banky (31. december 2024: žiadne čerpanie).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2025 Nominálna hodnota	30.6.2025 Účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	4 595 574	4 590 630
Dlhopisy vydané inými sektormi	262 485	261 813
Korporátne úvery	181 986	182 021
Celkom	5 040 045	5 034 444

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. júnu 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	76 320	76 250	70
Aktíva celkom	76 320	76 250	70
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	169 684	76 250	93 434
Záväzky celkom	169 684	76 250	93 434

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2025 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 25 281 tis. EUR. K 30. júnu 2024 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 11 452 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 30. júnu 2025 hodnotu 25 344 tis. EUR. K 30. júnu 2024 banka vykázala čistú stratu 11 023 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. júnu 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	260 000	428 000	5 131 164	2 189 425
Úrokové obchody spolu	260 000	428 000	5 131 164	2 189 425

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	3 257 128	25 747	60 065	29 974
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	3 257 128	25 747	60 065	29 974
Úrokové riziko	4 751 461	44 400	102 619	(4 693)
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	4 751 461	44 400	102 619	(4 693)

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	1 269 775	-	1 287 128	25 376	(18 582)
Úvery a preddavky	2 880 000	-	2 880 000	29 616	4 809
Vklady voči klientom	-	1 871 461	1 871 461	(19 985)	(358)
Vydané dlhové cenné papiere	-	1 969 756	1 970 000	(7 054)	(11 213)
Zabezpečované finančné nástroje	4 149 775	3 841 217	8 008 589	27 953	(25 344)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	938 000	4 881 164	2 189 425	8 008 589	70 147	(162 684)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	938 000	4 881 164	2 189 425	8 008 589	70 147	(162 684)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	390 869	735 652	91 900	1 218 421	7 638	(6 742)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	242 749	702 795	91 900	1 037 443	6 973	(6 290)
Úrokové opcie – kúpené	70 948	23 880	-	94 828	412	(254)
Úrokové opcie – predané	66 573	8 977	-	75 550	253	(199)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	10 600	-	-	10 600	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	810 665	-	-	810 665	1 357	(2 606)
Produkty OTC:						
Menové swapy	525 877	-	-	525 877	654	(2 065)
Menovo-úrokové swapy						
Menové forwardy	236 628	-	-	236 628	666	(521)
Menové opcie – kúpené	21 813	-	-	21 813	34	-
Menové opcie – predané	26 346	-	-	26 346	2	(20)
Celkom	2 139 534	5 616 816	2 281 325	10 037 674	79 141	(172 033)

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	-	19 280	-	19 280
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	8 994	-	8 994
Dlhové cenné papiere	-	10 286	-	10 286
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	3 362	5 567	8 929
Podielové cenné papiere	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	-	3 362	-	3 362
Podielové listy podielových fondov	-	-	5 567	5 567
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	37 966	49 522	2 320	89 808
Nástroje vlastného imania	-	-	2 320	2 320
Dlhové cenné papiere	37 966	49 522	-	87 488
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	70 147	-	70 147
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	70 147	-	70 147
Celkom	37 966	142 311	7 887	188 164
<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	-	9 349	-	9 349
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	9 349	-	9 349
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	162 684	-	162 684
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	162 684	-	162 684
Celkom	-	172 033	-	172 033

* 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 závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 Úrovnňou 1 a Úrovnňou 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. decembru 2024	Zvýšenie/ Zníženie	Precenenie: Zisk/ strata	Precenenie: Ostatné súčasti ziskov a strát	K 30. júnu 2025
Podielové listy podielových fondov	4 025	1 492	50	-	5 567
Podielové cenné papiere	2 300	-	-	20	2 320
Celkom	6 325	1 492	50	20	7 787

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	5 567	zrážka	20 – 50 %	557	(557)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 320	-	-	232	(232)
Celkom		7 787			779	(779)

*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 transakcií prebieha v rámci dvoch zásadných krokov:

1. určenie budúcich peňažných tokov na úrovni jednotlivkej transakcie predstavujúcej úverovú pohľadávku
2. 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 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 30.6.2025	Zostatková hodnota 30.6.2025	Reálna hodnota 31.12.2024	Zostatková hodnota 31.12.2024
Aktíva				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote				
Úvery a preddavky voči bankám	19 765 127	19 892 252	18 190 590	18 394 045
z toho Úroveň 1	143 652	143 652	173 158	173 158
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
143 652	143 652	143 652	173 158	173 158
Úvery a preddavky voči klientom	14 876 871	14 967 372	14 152 867	14 273 776
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	14 876 871	14 967 372	14 152 867	14 273 776
Dlhové cenné papiere	4 744 604	4 781 228	3 864 565	3 947 111
z toho Úroveň 1	4 070 260	4 121 161	3 320 968	3 410 877
z toho Úroveň 2	674 344	660 067	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	19 000 129	19 002 723	18 710 400	18 713 041
z toho Úroveň 1	409 692	409 692	294 294	294 294
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
409 692	409 692	409 692	294 294	294 294
Vklady voči klientom	15 746 586	15 761 218	15 698 138	15 710 165
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	15 746 586	15 761 218	15 698 138	15 710 165
Závazky z dlhových cenných papierov	2 780 620	2 768 582	2 671 636	2 662 250
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	2 780 620	2 768 582	2 671 636	2 662 250
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	63 231	63 231	46 332	46 332
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	63 231	63 231	46 332	46 332

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2025	31.12.2024
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	192 602	251 904
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	235 766	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie	19 280	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	8 929	12 045
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	89 808	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	19 921 868	18 418 851
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	70 147	68 515
Ostatné aktíva	27 810	29 601
Celkom	20 566 210	20 396 336
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	769 661	802 225
Z neodvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 284 534	1 227 188
Z odvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	2 688 654	2 639 144
Celkom	4 742 849	4 668 557

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	20 148 459	18 994 708	911 674	219 136	22 941	41 800	35 263	141 285	8 243	19 921 868
Úvery a preddavky voči bankám	143 652	143 652	-	-	-	-	-	-	-	143 652
Úvery a preddavky voči klientom	15 192 609	14 050 891	899 641	219 136	22 941	40 531	35 178	141 285	8 243	14 967 372
Verejný sektor	1 203	1 182	21	-	-	2	-	-	-	1 201
Firemní klienti	6 583 093	6 177 730	350 960	33 128	21 275	22 110	8 886	24 326	7 682	6 520 089
Retailoví klienti	8 608 313	7 871 979	548 660	186 008	1 666	18 419	26 292	116 959	561	8 446 082
Dlhové cenné papiere	4 782 582	4 770 549	12 033	-	-	1 269	85	-	-	4 781 228
Banky	133 485	133 485	-	-	-	23	-	-	-	133 462
Verejný sektor	4 541 033	4 541 033	-	-	-	1 190	-	-	-	4 539 843
Firemní klienti	108 064	96 031	12 033	-	-	56	85	-	-	107 923
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	29 616	29 616	-	-	-	-	-	-	-	29 616
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	87 515	87 515	-	-	-	27	-	-	-	87 488
Dlhové cenné papiere	87 515	87 515	-	-	-	27	-	-	-	87 488
Banky	49 533	49 533	-	-	-	11	-	-	-	49 522
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	37 982	37 982	-	-	-	16	-	-	-	37 966
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 742 849	4 461 704	278 508	2 637	-	7 355	2 125	507	-	4 732 862

* 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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
Verejný sektor	1 338	1 319	19	-	-	1	-	-	-	1 337
Firemní klienti	6 184 337	5 787 415	332 839	58 576	5 507	23 233	9 429	33 374	3 302	6 114 999
Retailoví klienti	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
Banky	224 710	224 710	-	-	-	29	-	-	-	224 681
Verejný sektor	3 692 018	3 692 018	-	-	-	883	-	-	-	3 691 135
Firemní klienti	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
Banky	54 415	54 415	-	-	-	8	-	-	-	54 407
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	218 480	6 154	429	56 146	9 401	1 197	8 549	11 197	43 156	869	44	65
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	144 893	244	-	14 038	129	-	947	495	3 775	550	-	-
Retailoví klienti	73 588	5 910	429	42 108	9 272	1 197	7 602	10 703	39 381	319	44	65
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	218 480	6 154	429	56 146	9 401	1 197	8 549	11 197	43 156	869	44	65

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	54 404	32 008	7 553
Retailoví klienti	187 673	117 520	49 528
Celkom	242 077	149 528	57 081

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:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
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:

	30.6.2025	31.12.2024
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	90 170	94 828
Garancie	306 642	251 128
Cenné papiere	72 304	42 125
Nehnutelnosti	8 394 182	8 145 662
Hnuteľné predmety	48 534	63 570
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	154 270	133 031
Celkom	9 066 102	8 730 344

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

	30.6.2025	31.12.2024
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	28 443	27 342
Garancie	127 821	160 948
Cenné papiere	42 435	5 988
Nehnutelnosti	151 293	211 382
Hnuteľné predmety	-	-
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	54 365	105 923
Celkom	404 357	511 583

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2025		31.12.2024	
	<i>Etapu 1</i>	<i>Etapu 2</i>	<i>Etapu 1</i>	<i>Etapu 2</i>
Úvery a preddavky voči bankám	143 652	-	172 880	277
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	60	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	143 413	-	172 820	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	239	-	-	277
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	13 823 161	826 462	13 059 191	956 853
<i>z toho verejný sektor:</i>	1 182	21	1 320	18
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	698	21	829	18
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	491	-
Slabé úverové hodnotenie	484	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<i>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</i>	4 409 103	296 193	4 082 270	271 920
Minimálne riziko	7 422	233	11 121	101
Výborné úverové hodnotenie	139 412	730	157 496	1 420
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 516 731	3 510	1 196 182	6 218
Dobré úverové hodnotenie	1 025 295	63 488	1 108 475	63 778
Priemerné úverové hodnotenie	1 040 356	54 382	928 119	24 098
Obyčajné úverové hodnotenie	578 967	86 247	544 645	83 423
Slabé úverové hodnotenie	97 099	49 271	132 742	50 072
Veľmi slabé úverové hodnotenie	3 210	9 021	3 202	9 601
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	611	29 311	287	33 209
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	1	-
<i>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</i>	1 622 910	40 164	1 597 759	47 653
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 053 929	12 012	1 034 235	10 133
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	567 988	4 399	562 806	4 980
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	993	427	718	2 884
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	23 326	-	29 656
Zlyhané	-	-	-	-
<i>z toho retailoví klienti</i>	7 789 966	490 084	7 377 842	637 262
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 096 130	18 932	1 895 384	20 152
Dobré úverové hodnotenie	4 558 848	214 113	4 453 323	279 361
Uspokojujúce úverové hodnotenie	780 665	124 154	743 953	164 142
Podpriemerné úverové hodnotenie	281 619	132 885	233 716	173 607
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	72 704	-	51 466	-
Dlhové cenné papiere	4 770 549	12 033	3 936 019	12 139
Minimálne riziko	360 894	-	173 391	-
Výborné úverové hodnotenie	751 065	-	344 160	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 516 100	-	3 327 155	-
Dobré úverové hodnotenie	142 490	-	91 313	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	12 033	-	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	18 737 362	838 495	17 168 090	969 269

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2025		31.12.2024	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	120 471	58	118 341	2 019
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	185	-	149	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	119 218	58	118 042	2 000
Dobré úverové hodnotenie	1 068	-	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	4 341 232	278 451	4 299 677	246 269
z toho verejný sektor:	252	877	245	904
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	236	877	236	880
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	24
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	9	-
Slabé úverové hodnotenie	16	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 276 538	106 629	3 454 807	88 588
Minimálne riziko	14 897	226	18 496	187
Výborné úverové hodnotenie	231 066	773	269 358	692
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 430 345	20 433	1 221 343	17 905
Dobré úverové hodnotenie	785 991	3 470	1 016 467	4 281
Priemerné úverové hodnotenie	508 851	4 031	604 993	7 287
Obyčajné úverové hodnotenie	266 877	17 977	280 166	8 604
Slabé úverové hodnotenie	37 852	40 250	41 615	41 359
Veľmi slabé úverové hodnotenie	594	3 068	979	1 108
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	65	16 401	138	7 158
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	1 252	7
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	357 668	-	255 838	-
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	176 139	-	96 418	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	181 025	-	159 420	-
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	504	-	-	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	706 774	170 945	588 787	156 777
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	58 080	3 847	40 125	5 044
Dobré úverové hodnotenie	532 351	143 938	454 562	129 508
Uspokojujúce úverové hodnotenie	56 507	9 921	40 715	9 276
Podpriemerné úverové hodnotenie	9 954	4 556	8 465	4 159
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	49 882	8 683	44 920	8 790
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 461 703	278 509	4 418 018	248 288

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2025		31.12.2024	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Dlhové cenné papiere	87 515	-	92 181	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	37 981	-	37 766	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	49 534	-	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*	87 515	-	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:

	30.6.2025	31.12.2024
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	327 756	277 499
B. Ťažba a dobývanie	1 496	1 731
C. Priemyselná výroba	830 007	809 869
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	267 008	264 431
E. Dodávka vody	79 370	67 301
F. Stavebníctvo	505 402	449 893
G. Veľkoobchod a maloobchod	817 115	762 480
H. Doprava a skladovanie	263 712	298 734
I. Ubytovacie a stravovacie služby	66 667	62 431
J. Informácie a komunikácia	311 307	263 399
K. Finančné a poisťovacie činnosti	1 095 459	989 859
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 541 038	1 477 920
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	495 392	497 186
N. Administratívne a podporné služby	127 781	112 855
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	2 463	2 644
P. Vzdelávanie	8 771	9 325
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	131 473	125 894
R. Umenie, zábava a rekreácia	79 421	83 144
S. Ostatné činnosti služieb	23 854	23 200
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	8 135 532	7 867 138
Celkom	15 111 024	14 446 933

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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):

	30.6.2025	31.12.2024
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	235 766	1 497 620
Úvery poskytnuté klientom	191 026	178 308
Dlhové cenné papiere	3 232 707	3 134 598
Celkom	3 659 499	4 810 526

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. júnu 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	(8 388)	(4 379)	17 965	5 651	10 849
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	17 642	3 687	-	-	21 329
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(11 273)	(6 194)	(4 813)	(1 262)	(23 542)
Odpisy	-	-	(9 696)	(5)	(9 701)
Unwinding	-	-	(302)	(15)	(317)
Kurzové rozdiely a prevody	-	-	604	30	634
K 30. júnu 2025	40 531	35 178	141 285	8 243	225 237

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	240 533	1,58%	61,87%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	54 404	0,83%	58,83%
Retailoví klienti	186 129	2,16%	62,76%
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	240 533	1,18%	61,87%

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	104 156	(33 570)	70 586
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	68 407	(18 262)	50 145
Retailoví klienti	35 749	(15 308)	20 441
Celkom	104 156	(33 570)	70 586

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	240 366	148 809	91 557	56 302
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	54 404	32 008	22 396	7 553
Retailoví klienti	185 962	116 801	69 161	48 749
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	2 635	507	2 128	725
Firemní klienti	2 358	392	1 966	582
Retailoví klienti	277	115	162	143
Celkom	243 001	149 316	93 685	57 027

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:

	30.6.2025	31.12.2024
Aktíva	2 597 274	1 797 738
z toho Rakúska republika	373 520	360 680
z toho Česká republika	407 568	325 002
z toho Nemecko	214 289	179 282
z toho Poľská republika	183 521	166 553
z toho Chorvátsko	118 076	118 255
z toho Maďarská republika	77 134	76 538
z toho Litva	85 480	66 542
z toho Malta	98 829	63 767
z toho Bulharsko	50 980	51 086
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	987 877	390 034
Záväzky	3 673 682	3 487 071
z toho Rakúska republika	2 921 926	2 643 928
z toho Ukrajina	197 652	200 514
z toho Nemecko	125 938	185 882
z toho Česká republika	103 630	121 702
z toho Maďarská republika	61 824	69 076
z toho Cyprus	19 356	36 230
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	243 355	229 739

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	169,1700	177,6285	7 243	(362)
CHF	0,9347	0,8880	(6 247)	(312)
PLN	4,2423	4,4544	4 385	(219)
USD	1,1720	1,2306	2 750	(138)
HUF	399,8000	379,8100	(2 081)	(104)
Celkom			6 050	(1 135)

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2025	31.12.2024
Aktíva	155 035	170 347
z toho: USD	54 374	65 068
z toho: CZK	86 864	91 546
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	13 797	13 733
Záväzky	478 638	494 656
z toho: USD	299 611	301 182
z toho: CZK	102 230	105 338
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	76 797	88 136

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

	Čistá devízová pozícia 30.6.2025	Čistá devízová pozícia 31.12.2024
USD	(245 237)	(236 114)
CZK	(15 366)	(13 792)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(63 000)	(74 403)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(323 603)	(324 309)
USD	247 987	236 115
CZK	15 124	14 878
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	70 206	75 973
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom*	333 317	326 966
Čistá devízová pozícia, celkom	9 714	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. júnu 2025 (v tis. EUR):

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
EUR	+100 BPV	(68 477)
USD	-100 BPV	(331)
Celkom		(68 808)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2025 a k 31. decembru 2024:

	<i>Nederivátové aktíva 30.6.2025</i>	<i>Nederivátové pasíva 30.6.2025</i>	<i>Deriváty 30.6.2025</i>	<i>Nederivátové aktíva 31.12.2024</i>	<i>Nederivátové pasíva 31.12.2024</i>	<i>Deriváty 31.12.2024</i>
EURIBOR 1M	1 195 593	-	15 468	1 205 388	-	489 505
EURIBOR 3M	2 428 292	135 939	8 340 384	2 359 331	136 126	6 915 884
EURIBOR 6M	375 585	102 009	808 300	367 447	102 447	692 900
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	19 293	-	12 667	21 808	-	12 543
Ostatné	27 399	-	39 590	16 678	-	35 037
Celkom	4 046 162	237 948	9 216 409	3 970 652	238 573	8 145 869

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	14 214	-	-	-	178 388	192 602
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	235 766	-	-	-	-	235 766
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	195	-	10 091	8 994	19 280
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	8 929	8 929
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	5 015	37 446	45 027	-	2 320	89 808
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 306 321	2 449 822	7 962 407	4 047 311	156 007	19 921 868
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	70 147	70 147
Ostatné aktíva	-	-	-	-	30 975	30 975
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2025	5 561 316	2 487 463	8 007 434	4 057 402	455 760	20 569 375
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	9 349	9 349
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	7 356 504	2 765 358	6 167 350	2 561 148	132 378	18 982 738
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	162 684	162 684
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	56 187	56 187
Ostatné záväzky	-	-	-	-	70 588	70 588
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2025	7 356 504	2 765 358	6 167 350	2 561 148	431 186	19 281 546
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2025	(1 795 188)	(277 895)	1 840 084	1 496 254	24 574	1 287 829

*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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2025:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	192 602	-	-	192 602
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	235 766	-	-	235 766
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	195	10 091	8 994	19 280
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	8 929	8 929
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	42 461	45 027	2 320	89 808
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 864 621	15 690 859	366 388	19 921 868
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	70 147	70 147
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	-	-	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	81 849	81 849
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	51 771	51 771
Splatná daňová pohľadávka	-	-	2 160	2 160
Odložená daňová pohľadávka	-	-	49 321	49 321
Ostatné aktíva	-	-	30 975	30 975
Aktíva spolu	4 335 645	15 745 977	731 796	20 813 418
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	9 349	9 349
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	6 212 667	12 680 837	89 234	18 982 738
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	162 684	162 684
Rezervy na záväzky	-	-	56 187	56 187
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	70 588	70 588
Záväzky spolu	6 212 667	12 680 837	388 042	19 281 546
Súvahová pozícia, netto	(1 877 022)	3 065 140	343 754	1 531 872
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(4 007 141)	-	4 671 644	664 503
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(5 884 163)	3 065 140	5 015 398	2 196 375

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	178 388	178 388	178 388	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	235 766	235 766	235 766	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	14 214	14 214	14 214	-	-	-
Úvery a preddavky	15 111 024	17 240 122	3 264 963	2 609 167	5 243 655	6 122 337
Dlhové cenné papiere	4 887 931	5 754 886	403 044	670 102	1 542 775	3 138 965
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	8 994	846 934	730 129	92 193	16 066	8 546
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	70 147	358 825	35 457	56 259	212 747	54 362

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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 záväzky:						
Záväzky z dlhových cenných papierov na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Vklady	16 170 910	16 250 935	15 321 225	712 689	217 021	-
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	2 768 582	3 017 287	34 445	922 449	2 049 749	10 644
Ostatné finančné záväzky	63 231	63 231	31 049	7 697	23 683	802
Rezervy na záväzky	56 187	56 187	56 187	-	-	-
Ostatné záväzky	70 588	70 588	70 588	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	9 349	846 516	729 688	93 335	15 961	7 532
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	162 684	366 423	21 885	41 041	137 089	166 408

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 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	
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	734 064	734 064	734 064	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	35 597	35 597	35 597	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 284 534	1 284 534	1 284 534	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2025	31.12.2024
Budúce záväzky:	769 661	802 225
z finančných záruk	344 321	353 334
z ostatných záruk	389 743	420 255
z akreditívov	35 597	28 636
Prísľuby:	3 973 188	3 866 332
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 284 534	1 227 188
do 1 roka	597 023	556 867
dlhšie než 1 rok	687 511	670 321
z odvolateľných úverových príslubov:	2 688 654	2 639 144
do 1 roka	1 889 567	2 052 093
dlhšie než 1 rok	799 087	587 051
Celkom	4 742 849	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. júnu 2025 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 9 987 tis. EUR (31. december 2024: 10 058 tis. EUR), poznámka „Rezervy na záväzky“. Ostatné podmienené záväzky k 30. júnu 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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 22 553 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:

	30.6.2025	30.6.2024
Náklady súvisiace s prenájomom:	(437)	(427)
Náklady na krátkodobý nájom	(4)	(3)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(433)	(424)

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu splatnosti zmluvných nediskontovaných peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu:

	30.6.2025	31.12.2024
Nediskontované záväzky z prenájmu:	35 748	39 508
Menej ako 1 rok	10 449	11 199
1 až 5 rokov	24 435	25 358
Viac ako 5 rokov	864	2 951

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	101 581	52 239	697 023	1 012	3 457	855 312
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	75 967	-	-	-	-	75 967
Ostatné aktíva	584	1 068	1 091	-	-	2 743
Vklady a bežné účty bánk a klientov	154 362	3 698	65 540	1 898	751	226 249
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	169 335	18	-	-	-	169 353
Podriadené dlhy	135 939	-	-	-	-	135 939
Ostatné záväzky	20 748	574	-	-	-	21 322
Vystavené záruky	36 864	17 955	32 560	-	-	87 379
Úverové prísluby	37 000	7 050	305 936	116	911	351 013

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2025:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	10 933	1 035	9 214	7	45	21 234
Výnosy z poplatkov a provízií	523	160	4 370	-	-	5 053
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	25 460	13	-	-	-	25 473
Prevádzkové výnosy	761	40	1 390	-	-	2 191
Úrokové náklady	(27 897)	(2)	(785)	(12)	(47)	(28 743)
Náklady na poplatky a provízie	(350)	(6 123)	-	-	-	(6 473)
Všeobecné administratívne náklady	(589)	(86)	-	-	-	(675)
Celkom	8 841	(4 963)	14 189	(5)	(2)	18 060

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2024:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	78 329	2 168	7 756	7	54	88 314
Výnosy z poplatkov a provízií	301	180	5 529	-	-	6 010
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	12 075	(6)	-	-	-	12 069
Prevádzkové výnosy	620	600	1 373	-	-	2 593
Úrokové náklady	(90 330)	(20)	(610)	(12)	(60)	(91 032)
Náklady na poplatky a provízie	(624)	(5 725)	-	-	-	(6 349)
Všeobecné administratívne náklady	(6 159)	(323)	-	-	-	(6 482)
Celkom	(5 788)	(3 126)	14 048	(5)	(6)	5 123

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2025	31.12.2024
Zamestnanci banky	3 399	3 380
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 399	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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2025	31.12.2024
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 312 488	1 287 718
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(10)	(111)
Ďalší fond	298 866	298 810
(-) Ďalší fond - vlastné akcie	(195)	(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	(1 481)	(2 203)
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(33 996)	(35 488)
(-) Nehmotný majetok	(33 996)	(35 488)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	127 626	148 592
Podriadené dlhy	117 626	131 008
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	10 000	17 584
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(3 743)	(4 754)
(-) od základných vlastných zdrojov	(3 743)	(4 754)
Celkové vlastné zdroje	1 502 375	1 496 068
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	20,18	19,46
Vlastné zdroje	1 502 375	1 496 068
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	7 443 822	7 686 475
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 437 187	6 745 554
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	20 397	14 809
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	986 238	926 112

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

prípravená 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

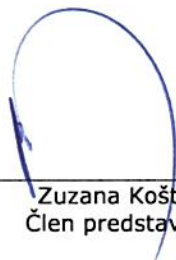
Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2024) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 19. februára 2025.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 21. júla 2025 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



Oliver Pichler
Člen predstavenstva



Zuzana Košťálová
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní



PRÍLOHA č. 2

**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2025 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



TATRA BANKA

 *Member of RBI Group*

**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2025
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



TATRA BANKA

Member of RBI Group

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia

Obsah	Strana
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	1
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	2
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	3
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	5
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	7
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	12
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	34
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	38
1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	38
2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto	38
3. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	39
4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	39
5. Všeobecné administratívne náklady	39
6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	40
7. Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	40
8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	40
9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísluším a zárukám	40
10. Opravné položky k nefinančným aktívam	41
11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	41
12. Daň z príjmov	41
13. Základný a zriedený zisk na akciu	42
14. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	42
15. Finančné aktíva držané na obchodovanie	42
16. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	43
17. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	43
18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	44
19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	49
20. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	50
21. Splatná daňová pohľadávka	53
22. Odložená daňová pohľadávka	53
23. Ostatné aktíva	53
24. Finančné záväzky držané na obchodovanie	53
25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	54
26. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	56
27. Rezervy na záväzky	56
28. Splatný daňový záväzok	57
29. Ostatné záväzky	57
30. Vlastné imanie	57
31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy	58
32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení	59
33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka	59
34. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov	60
35. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami	61
36. Finančné deriváty	64
37. Reálna hodnota finančných nástrojov	65
38. Riziká	69
39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	93
40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)	94
41. Spriaznené osoby	95
42. Priemerný počet zamestnancov	96
43. Riadenie kapitálu	96
44. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje	99
45. Schválenie účtovnej závierky	99

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2025	30.6.2024
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		376 245	404 221
Ostatné úrokové výnosy		1 183	553
Úrokové náklady		(117 456)	(172 622)
Výnosové úroky, netto	(1)	259 972	232 152
Výnosy z dividend	(1)	30	20
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	260 002	232 172
Výnosy z poplatkov a provízií		133 895	126 111
Náklady na poplatky a provízie		(45 275)	(35 407)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	88 620	90 704
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	22 402	20 723
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	3 573	941
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(167 070)	(149 856)
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)	(15)	279
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(9)	(11 636)	(3 596)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	5	(1 545)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		194 418	188 415
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(26 316)	(39 613)
Zisk pred zdanením		168 102	148 802
Daň z príjmov	(12)	(37 228)	(32 833)
Zisk po zdanení		130 874	115 969
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		929	(265)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(222)	55
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		707	(210)
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		722	(207)
Súhrnný zisk po zdanení		131 596	115 762
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(13)	1 639	1 442
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(13)	8 195	7 210
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(13)	8,2	7,2

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

	Pozn.	30.6.2025	31.12.2024
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	194 807	253 495
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(14)	235 766	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	19 280	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	52 915	33 420
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	89 808	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(18)	20 119 498	18 630 834
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(19)	70 147	68 515
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(20)	98 795	87 420
Dlhodobý nehmotný majetok	(20)	66 654	68 291
Splatná daňová pohľadávka	(21)	2 276	102
Odložená daňová pohľadávka	(22)	53 318	55 763
Ostatné aktíva	(23)	69 731	90 220
Aktíva spolu		21 072 995	20 903 480
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	9 349	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	19 121 451	18 839 110
Závazky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	162 684	198 948
Rezervy na záväzky	(27)	59 331	64 764
Splatný daňový záväzok	(28)	529	14 730
Ostatné záväzky	(29)	81 717	76 239
Závazky spolu		19 435 061	19 204 861
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(30)	1 507 060	1 456 856
Zisk po zdanení		130 874	241 763
Vlastné imanie spolu		1 637 934	1 698 619
Závazky a vlastné imanie spolu		21 072 995	20 903 480

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2025	64 326	(111)	298 810	(2 106)	15 676	(2 203)	982 464	100 000	241 763	1 698 619
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	130 874	130 874
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	707	-	-	-	707
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	-	-	-	-	-	722	-	-	-	722
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	722	-	-	130 874	131 596
<i>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	(331)	-	47 744	-	(241 763)	(194 350)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	(331)	-	231 859	-	(231 528)	-
<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	-	(141)	-	(2 718)	-	-	-	-	-	(2 859)
Celkové transakcie s vlastníkmi	-	101	56	1 911	(331)	-	47 744	-	(241 763)	(192 282)
Vlastné imanie k 30. júnu 2025	64 326	(10)	298 866	(195)	15 345	(1 481)	1 030 208	100 000	130 874	1 637 934

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

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

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

pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2024	64 326	(64)	298 654	(1 135)	15 676	(3 473)	911 188	100 000	237 160	1 622 332
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	241 763	241 763
<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	-	-	241 763	243 033
<i>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	71 276	-	(237 160)	(165 884)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	226 308	-	(226 308)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(137 013)	-	-	(137 013)
<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)	-	-	71 276	-	(237 160)	(166 746)
Vlastné imanie k 31. decembru 2024	64 326	(111)	298 810	(2 106)	15 676	(2 203)	982 464	100 000	241 763	1 698 619

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

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2025	30.6.2024
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		194 418	188 415
Úpravy o nepeňažné operácie		(243 295)	(218 924)
Nákladové úroky	(1)	117 456	172 622
Výnosové úroky	(1)	(377 428)	(404 774)
Výnosy z dividend	(1)	(30)	(20)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(8-9)	(4 106)	(3 465)
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(4)	(63)	(88)
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3)	(420)	263
Nerealizovaný (zisk)/strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(220)	(563)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie - precenenie na reálnu hodnotu - na zabezpečenie reálnej hodnoty	(3)	63	(429)
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(4)	-	-
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov v amortizovanej hodnote	(4)	(224)	-
Odpisy a amortizácia	(5)	20 751	17 848
Prevody do hmotného majetku		32	333
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3)	894	(651)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		(48 877)	(30 509)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(14)	1 252 100	2 957 536
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(18)	(653 069)	(209 798)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	4 730	(16 550)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	(19 129)	2 065
Ostatné aktíva	(23)	20 493	(34 738)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(25)	102 736	(301 214)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	(1 721)	4 367
Ostatné záväzky	(29)	5 478	(1 634)
Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		662 741	2 369 525
Platené úroky	(1)	(139 063)	(243 715)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	324 061	360 551
Daň z príjmov platená	(12)	(77 700)	(73 537)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		770 039	2 412 824
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	(1 523 111)	(635 322)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	649 596	12 201
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)	5 600	-
Prijaté úroky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	70 017	43 309
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(20)	128	128
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(20)	(30 585)	(14 650)
Prijaté dividendy	(1)	30	20
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		(828 325)	(594 314)

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2025	30.6.2024
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(30)	(2 859)	(4 836)
Predaj prioritných akcií	(30)	4 927	4 955
Prijaté úvery	(25)	115 622	246 803
Splatené úvery	(25)	(35 586)	(2 213 951)
Podriadený dlh	(25)	(187)	(27)
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(25)	498 636	348 618
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(25)	(380 000)	(28 000)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(25)	(6 713)	(10 289)
Vyplatené dividendy	(30)	(194 349)	(165 883)
Peňažné toky z finančných činností, netto		(509)	(1 822 610)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(14)	109	(195)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(58 687)	(4 294)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	(14)	253 495	251 002
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	(14)	194 807	246 707

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, a.s., Bratislava, (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) v právnej forme ako „akciová spoločnosť“ so sídlom v Slovenskej republike, na adrese Hodžovo námestie č. 3, Bratislava a z 6 dcérskych spoločností. Banka bola založená 17. septembra 1990 v Slovenskej republike a zapísaná v obchodnom registri 1. novembra 1990. Identifikačné číslo materskej spoločnosti je 00 686 930, daňové identifikačné číslo je 202 040 8522.

Skupina ponúka 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 skupiny je uvedený v obchodnom registri materskej spoločnosti, jej dcérskych spoločností a pridružených podnikov.

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. júna 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 materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 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 materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

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

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 76 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 55 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka. Okrem toho skupina disponuje ďalšími 7 pobočkami Tatra Leasingu.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 30. júnu 2025:

Dozorná rada

Predseda: Andrii STEPANENKO

Členovia: Peter GOLHA
Tomáš BOREC
Iveta MEDVEDOVÁ
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 materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2025:

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

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2025:

V priebehu roka 2025 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva materskej spoločnosti.

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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 30. júnu 2025 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

<i>Spoločnosť</i>	<i>Priamy podiel v %</i>	<i>Podiel skupiny v %</i>	<i>Nepriamy podiel prostredníctvom spol.</i>	<i>IČO</i>	<i>Hlavná činnosť</i>	<i>Metóda konsolidácie</i>	<i>Sídlo</i>
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplňkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,3 %	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	44 426 682	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava

K 31. decembru 2024 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností:

<i>Spoločnosť</i>	<i>Priamy podiel v %</i>	<i>Podiel skupiny v %</i>	<i>Nepriamy podiel prostredníctvom spol.</i>	<i>IČO</i>	<i>Hlavná činnosť</i>	<i>Metóda konsolidácie</i>	<i>Sídlo</i>
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplňkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Eurolease RE Leasing, s.r.o. v likvidácii	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	sprostredkovateľská činnosť	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,3 %	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	44 426 682	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava

Zmeny v skupine počas roka 2025

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti 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 materskej spoločnosti 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

Skupina 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 skupiny.

Vplyv situácie na Ukrajine

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 30. júnu 2025 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 403 tis. EUR, k 31. decembru 2024 bola 501 tis. EUR) skupina neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky skupiny.

Invázia Ruska na Ukrajinu vplyva na skupinu iba nepriamo a to prostredníctvom zmien v makroekonomickom prostredí, ktoré vyvolala. V rokoch 2021-2023 spôsobila prudký nárast cien energií a obavy o energetickú bezpečnosť Európskej únie. V roku 2024 už boli ceny energií výrazne nižšie oproti vrcholu z roku 2022, stále však boli vyššie ako boli na začiatku rok 2021. Šok v cenách energií priniesol vysokú infláciu, sprísnenie menovej politiky, vyššie úrokové sadzby a spomaľovanie ekonomického rastu. Ako však poklesli ceny energií a následne inflácia, pristúpila aj ECB k znižovaniu úrokových sadzieb a sadzby sa tak pomaly znižujú z reštriktívneho do neutrálneho pásma. Vďaka spolupráci fiškálnej a menovej politiky dokázala európska ekonomika prekonať tento inflačný šok a prudké zvýšenie sadzieb bez významných negatívnych vplyvov na ekonomiku: napriek tomu, že ekonomika bola v miernej recesii, neprišlo k výraznejšiemu nárastu nezamestnanosti ani nesplácania úverov.

ESG – informácie o udržateľnosti

ESG princípy (Environment, Social, Governance) skupina považuje za dôležité s ohľadom na dlhodobé pozitívne efekty zodpovedného financovania. Preto skupina 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. Skupina 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 skupinu 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 skupina schopná posúdiť transakcie a projekty na základe jasných ESG kritérií. V roku 2020 materská spoločnosť skupiny navrhla a zaviedla harmonizovanú definíciu udržateľnosti úverových produktov vo forme záväzných pravidiel pre celú skupinu materskej spoločnosti skupiny. 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 skupiny. 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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 politík bude pokračovať aj pre iné odvetvia, s ohľadom na stanovené ciele skupiny v oblasti dekarbonizácie.

Skupina 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. Skupina 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka skupiny („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025 a porovnateľné údaje za rok 2024 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 nahradzuje 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 konsolidovaná 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. júna 2025. Priebežná konsolidovaná účtovná závierka bola vypracovaná s dátumom 4. augusta 2025 a bude zverejnená na webovej stránke banky. Pre účely tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2024 a položky Konsolidovaného výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2024.

Táto priebežná konsolidovaná účtovná závierka nie je auditovaná.

Zostavenie riadnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Materská spoločnosť 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 skupina bude aj naďalej pokračovať v činnosti a na základe princípu časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí skupina 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.

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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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 skupiny 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. júnu 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 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) Princípy konsolidácie

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskych spoločností (pozri bod I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE poznámok) zostavenú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024.

Štandard IFRS 12 vyžaduje zverejnenia o významných úsudkoch a predpokladoch vykonaných pri určovaní charakteru podielov v spoločnosti alebo dohode, podielov v dcérskych podnikoch, spoločných dohodách a pridružených podnikoch a v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách. Na základe pripravenej analýzy skupina nemá investície v konsolidovanej štruktúrovanej jednotke ani v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach.

Pridružené podniky sú tie podniky, v ktorých má banka podstatný vplyv na finančné a prevádzkové politiky, ale nemá nad nimi kontrolu alebo spoločnú kontrolu. Spoločný podnik je dohoda, v ktorej má banka spoločnú kontrolu, prostredníctvom ktorej má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na aktíva a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

I. Podnikové kombinácie

Pri podnikových kombináciách, pri ktorých skupina získava kontrolu, sa uplatňuje obstarávacia (akvizičná) metóda. Poskytnutá protihodnota pri obstaraní sa vo všeobecnosti oceňuje reálnou hodnotou, podobne ako obstarané čisté aktíva. Vykázaný goodwill sa každoročne testuje na znehodnotenie. Zisk z výhodnej kúpy sa vykáže vo výkaze ziskov a strát hneď. Náklady súvisiace s obstaraním (transakčné náklady) sa vykážu ako náklad v tom období, v ktorom vznikli, okrem nákladov, ktoré sa týkajú vydania dlhových cenných papierov a cenných papierov predstavujúcich vlastné imanie.

Súčasťou poskytnutej protihodnoty nie sú čiastky, ktoré sa týkajú vysporiadania vzťahov existujúcich pred podnikovou kombináciou. Tieto čiastky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Podmienená protihodnota sa oceňuje reálnou hodnotou ku dňu obstarania. Ak sa povinnosť zaplatiť podmienenú protihodnotu, spĺňajúca definíciu finančného nástroja klasifikuje ako vlastné imanie, potom sa podmienená protihodnota nepreceňuje a jej vysporiadanie sa účtuje do vlastného imania. Inak sa následné zmeny reálnej hodnoty podmienenej protihodnoty vykážu vo výkaze ziskov a strát.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

II. Dcérske spoločnosti

Dcérske spoločnosti sú subjekty, ktoré sú kontrolované skupinou. Skupina kontroluje subjekt vtedy, ak je vystavená variabilnej návratnosti zo svojej angažovanosti v tomto subjekte alebo má na túto návratnosť právo, a je schopná ovplyvniť túto návratnosť svojou právomocou nad týmto subjektom. Účtovné závierky dcérskych spoločností sa zahrnujú do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly.

III. Menšinové podiely

Menšinové podiely sa oceňujú vo výške proporcionálneho podielu na identifikovateľných čistých aktívach obstarávaného subjektu ku dňu obstarania. Zmeny v podieloch skupiny v dcérskej spoločnosti, ktoré nemajú za následok stratu kontroly, sa účtujú do vlastného imania.

IV. Strata kontroly

Ak skupina stratí kontrolu, odúčtuje aktíva a záväzky dcérskej spoločnosti, súvisiace nekontrolujúce podiely a ostatné zložky vlastného imania. Zisk alebo strata, ktorá sa vznikne v dôsledku straty kontroly, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Ak si skupina ponechá nekontrolujúci podiel v bývalej dcérskej spoločnosti, tento sa ocení reálnou hodnotou k dátumu, kedy k strate kontroly došlo.

V. Transakcie eliminované pri konsolidácii

Zostatky účtov a transakcie v rámci skupiny, ako aj všetky nerealizované výnosy a náklady vyplývajúce z transakcií v rámci skupiny, sú pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky eliminované. Nerealizované zisky z transakcií so subjektmi účtovanými metódou vlastného imania sú eliminované oproti investíciám v týchto subjektoch, a to do výšky podielu skupiny v týchto subjektoch. Nerealizované straty sú eliminované rovnakým spôsobom ako nerealizované zisky, ale iba v takom rozsahu, v akom nie je dôkaz o znehodnotení investície.

VI. Spôsob konsolidácie

Banka posúdila svoje podiely a kontrolu v dcérskych spoločnostiach, spoločne kontrolovaných podnikoch a pridružených podnikoch vzhľadom na IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú metódou úplnej konsolidácie.

c) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene skupina 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 skupiny 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, skupina 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 skupiny kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

d) 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 „Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch“).

e) 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.

Skupina 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 skupiny 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 nesplatennej 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.

Dlhový finančný majetok obstaraný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predat 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).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa skupina 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 preceňovania 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 skupina 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 skupina 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 skupina 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 skupina 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.

Skupina 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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 úrokového charakteru.

Úver skupina zaúčtuje do výkazu o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkovi. Počas vykonávania činnosti vznikajú skupine potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Skupina 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, skupina 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 skupina 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)

Skupina má dve portfólia finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Sú to portfólia 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 skupina 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 skupiny 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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

Skupina 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 príslubov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Skupina 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, skupina vykáže zisk.

ECL sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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).

Skupina 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

Skupina 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. Skupina 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

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

Skupina 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 skupina 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 skupina 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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).

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 skupiny. 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 skupiny 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 skupiny 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 skupina 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a výpočet ECL zahŕňajú informácie zamerané na budúcnosť. Skupina 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 štvrtročne 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 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. júnu 2025 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2025 až 2027:

	(%)	2026	2027	2028
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5.24	5.18	5.11
	Pesimistický scenár	7.57	6.07	5.78
	Optimistický scenár	4.21	4.79	4.82
Úrokové sadzby	Základný scenár	1.83	1.85	1.85
	Pesimistický scenár	2.78	2.21	2.12
	Optimistický scenár	1.38	1.68	1.72
Rast HDP	Základný scenár	1.87	2.04	2.41
	Pesimistický scenár	-0.15	1.27	1.83
	Optimistický scenár	3.09	2.51	2.76
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3.33	3.47	3.60
	Pesimistický scenár	3.14	3.22	3.32
	Optimistický scenár	3.73	3.96	4.19

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 skupiny, 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 skupina 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Pre neretailové expozície skupina 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. júnu 2025 skupina 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 rizikovosti 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 rizikovej kategórie odvetví – „oranžovej“ kategórie. Do novembra 2024 sa uplatňovala jednotná úroveň zhoršenia kreditnej kvality protistrany o 3 stupne (bez ohľadu na kategóriu rizikovosti 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 skupina 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 skupina 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Odpisovanie úverov

Skupina 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
- skupina predá pohľadávku a iné.

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

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu skupiny (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. júnu 2025 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 13 252 tis. EUR (k 31. decembru 2024 bolo 14 605 tis. EUR).

Po odpísaní skupina nerealizuje aktívne vymáhanie, jedine v prípadoch odpisov do podsúvahy pokračuje vo vedení súdnych sporov s cieľom dosiahnuť v budúcnosti výťažok. Pokiaľ skupina 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 skupine 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 skupine sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v skupine 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 skupiny. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom skupina 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 skupiny). Používané diskontné faktory sú predmetom pravidelného prehodnocovania.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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, skupina 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 skupiny 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 skupiny.

Skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

Keď skupina určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predat finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, skupina 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 skupina s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii skupina 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. Skupina 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 skupina vykazuje derivátové finančné nástroje - úrokové swapy, menové swapy, indexové swapy, menové forwardy, úrokové opcie, menové 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.

Skupina 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“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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 skupina 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.

5. Zabezpečovacie deriváty

Skupina 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 skupiny 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 skupiny,
- 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“.

Neefektívnosť zabezpečovacieho vzťahu môže vzniknúť napríklad z dôvodu:

- volatility krátkodobej úrokovej sadzby zabezpečovacieho derivátu,
- časového nesúladu zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovanej položky,
- použitia rozdielných 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 skupina 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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 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

Skupina 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 skupina 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.

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 skupina využila tzv. carve-out k IAS 39 prijatý Európskou úniou, na základe ktorého je možné realizovať zabezpečenie úrokového rizika jadrových vkladov. Skupina makro zabezpečenie používa na dynamicky sa meniace portfólio fixných úverov a vkladov, kde môže periodicky pridávať zabezpečované a zabezpečujúce položky. Týmto postupom si skupina zabezpečuje úrokové riziko, pričom zabezpečované položky (určená časť portfólia) sú preceňované na reálnu hodnotu súvisiacu s pohybmí 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 skupiny, 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 skupina vykazuje podriadený dlh.

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj skupiny, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie skupiny 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 skupinou emitované dlhové cenné papiere.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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

Skupina 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 skupinou vydané cenné papiere, ktoré skupina zabezpečuje a preceňujú sa na reálnu hodnotu z titulu zabezpečeného rizika.

f) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Skupina 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 skupina 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 skupina 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.

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.

Skupina 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, skupina odúčtuje pôvodný finančný záväzok a vykáže nový finančný záväzok. Rovnako skupina postupuje aj v prípade, ak nastane zásadná zmena podmienok existujúceho finančného záväzku alebo jeho časti.

g) 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 skupina zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá skupina 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 skupina 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“.

h) 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).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

- 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.).

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) skupina zaradiť 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, skupina 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 skupina 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, skupina uvedený cenný papier presunie do úrovne 2.

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou – úroveň 2, skupina 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 naspäť do úrovne 2.

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

Skupina 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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) Goodwill

Goodwill predstavuje prebytok obstarávacej ceny, ktorá prevyšuje reálnu hodnotu identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov obstaranej spoločnosti ku dňu jej obstarania. Goodwill je prvotne vykázaný v obstarávacej cene a následne sa jeho hodnota upravuje o akumulované straty zo zníženia jeho hodnoty. Goodwill sa testuje raz alebo viackrát ročne, pokiaľ udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že by sa jeho hodnota znížila v súlade s IAS 36 – Zníženie hodnoty aktív. Zníženie hodnoty goodwillu nemožno v nasledujúcich účtovných obdobiach zrušiť.

l) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky skupina 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.

m) Lízing

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Materská spoločnosť 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 vykázaný 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. Skupina pri stanovení hodnoty lízingového záväzku berie do úvahy všetky záväzky, vrátane opcií na predĺženie alebo skrátenie kontraktu. Uplatnenie opcií vždy závisí od konkrétnej situácie. Standard 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).

Skupina uplatňuje obidve výnimky. Úhrady nájomného pri krátkodobom prenájme do 12 mesiacov sú vykázané 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 skupina považuje predmety, ktorých cena je maximálne 5 000 EUR.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Skupina ako prenajímateľ

V prípade postavenia skupiny ako prenajímateľa, skupina prvotne posudzuje, či lízing má formu finančného alebo operatívneho lízingu.

Pre klasifikáciu lízingu skupina realizuje celkové posúdenie, či v rámci lízingu sa presúvajú takmer všetky riziká a výhody vyplývajúce z vlastníctva aktíva. V prípade presunu takmer všetkých rizík a výhod, daný lízing sa klasifikuje ako finančný. V opačnom prípade ako operatívny lízing. Jedným z indikátorov finančného lízingu je dĺžka prenájmu trvajúca počas takmer celkovej ekonomickej životnosti aktíva.

Skupina vykazuje splátky nájomného v rámci operatívneho lízingu na rovnomernej báze počas trvania prenájmu v poznámke „Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“ v položke „Výnosy z nebankových činností“.

Skupina ako nájomca

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

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

n) 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“.

o) Rezervy na záväzky

Ak je skupina 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 vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

p) Rezervy na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. júnu 2025 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 485 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 vykazujú 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 vykazuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

q) Časové rozlíšenie úrokov

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

r) Klasifikovanie záväzkov

Skupina 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
- skupina 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 skupina 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.

s) 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 skupina 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 skupina nenadobudla, nevydala alebo nedisponovala s finančným nástrojom.

Prijaté poplatky a provízie úrokového charakteru sú počiatočné poplatky, ktoré skupina 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 prémiou.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

V prípade, ak je skupina 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 skupina 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 skupina 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 a provízií, netto“ z finančných aktív a záväzkov nepreceňovaných na reálnu hodnotu.

Skupina 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 skupina dostane protihodnotu.

V zmluve skupina identifikuje každú povinnosť dodať službu alebo viacero služieb, ktoré sú odlišné. Každé takéto dodanie odlišnej služby skupina posudzuje a vykazuje osobitne. Výnosy sú účtované v momente, keď je služba dodaná, t. j. skupina 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 skupina 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 skupine 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 skupinou v poznámke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

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

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

t) Základný a zriedený zisk na akciu

Skupina vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Skupina vypočítala zisk na akciu vydelením ziskov pripadajúcich na každú triedu akcií váženým priemerným počtom každej triedy akcií, ktoré sú v obehu 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.

u) Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov vypočítala skupina 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 skupiny zo splatnej dane sa vypočíta použitím sadzby dane platnej k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Skupina 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 skupinu. Zároveň skupina 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, od 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 aspekty slovenského daňového práva ešte neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota ohľadom toho, ako budú daňové orgány tieto pravidlá aplikovať.

Skupina je v procese finalizácie implementácie Zákona o dani z finančných transakcií. V zmysle ustanovení zákona je skupina v postavení platiteľa dane za klientov a zároveň aj v postavení daňovníka z transakcií banky podliehajúcich dani.

Odloženú daň z príjmov vykazuje skupina formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Skupina analyzovala dopad zavedenia osobitného bankového odvodu na odložené dane. Na základe analýzy skupina 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.

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

Pri ostatných položkách odložených daní skupina použila očakávanú daňovú sadzbu pre nasledujúce roky, platnú od 1.1.2025 pre subjekty, ktorých zdaniteľné výnosy sú 5 miliónov a viac t.j. 24 % (21% 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 skupina zúčtovala svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Skupina 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 skupine spĺňajú túto podmienku transakcie lízingu (právo na použitie a záväzok z lízingu).

Skupina 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“.

Skupina je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH). Rôzne miestne dane a DPH, na ktorú skupina 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

Základom rozdelenia na jednotlivé segmenty je interný princíp poskytovaný manažmentu materskej spoločnosti, ktorý je orientovaný na klienta. Odráža taktiež princíp segmentácie hlavného akcionára Raiffeisen Bank International AG. Segmentácia v materskej spoločnosti 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 pôsobiach 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 terminované 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 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 malé podniky. 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 materskej spoločnosti, 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).

Majetkové účasti a neidentifikované subjekty 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 materskej spoločnosti. 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

„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“. Skupina sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

Manažment materskej spoločnosti sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 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	72 704	1 011	156 201	10 647	240 563	19 439	260 002
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	16 132	5 568	68 697	(145)	90 252	(1 632)	88 620
z bankových prevodov	7 139	1 212	34 789	(1)	43 139	(1 672)	41 467
z poplatkov za správu úverov	5 296	65	4 245	-	9 606	(128)	9 478
z operácií s cennými papiermi	138	3 283	11 901	(144)	15 178	32	15 210
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	19	1 043	11 954	-	13 016	92	13 108
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	14	-	5 492	-	5 506	50	5 556
z poplatkov za záruky	3 457	195	148	-	3 800	2	3 802
za ostatné bankové služby	69	(230)	168	-	7	(8)	(1)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	6 947	268	13 617	1 333	22 165	237	22 402
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	89	89	3 484	3 573
Všeobecné administratívne náklady	(27 430)	(2 462)	(127 466)	(1 720)	(159 078)	(7 992)	(167 070)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(255)	(43)	(1 473)	(112)	(1 883)	420	(1 463)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísluším a zárukám	(2 364)	(133)	(8 792)	(302)	(11 591)	(45)	(11 636)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	5	5
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	65 734	4 209	100 784	9 790	180 517	13 901	194 418
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(26 316)	(26 316)
Zisk pred zdanením	65 734	4 209	100 784	9 790	180 517	(12 415)	168 102
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(37 228)	(37 228)
Zisk po zdanení	65 734	4 209	100 784	9 790	180 517	(49 643)	130 874
Aktíva spolu	5 621 711	723 513	8 920 249	5 275 251	20 540 724	532 271	21 072 995
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 930 793	1 682 615	10 360 211	2 790 190	18 763 809	2 309 186	21 072 995

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 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	81 779	1 650	149 217	(23 501)	209 145	23 027	232 172
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	14 657	4 776	72 311	(90)	91 654	(950)	90 704
z bankových prevodov	7 377	988	39 799	-	48 164	197	48 361
z poplatkov za správu úverov	3 696	32	4 506	-	8 234	(70)	8 164
z operácií s cennými papiermi	681	2 757	6 431	(90)	9 779	(359)	9 420
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	19	1 109	18 334	-	19 462	49	19 511
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	12	-	4 739	-	4 751	298	5 049
z poplatkov za záruky	2 810	206	127	-	3 143	-	3 143
za ostatné bankové služby	62	(316)	(1 625)	-	(1 879)	(1 065)	(2 944)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	4 309	(459)	13 963	2 941	20 754	(31)	20 723
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	941	941
Všeobecné administratívne náklady	(23 074)	(2 107)	(117 237)	(1 749)	(144 167)	(5 689)	(149 856)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(401)	(67)	(1 517)	(216)	(2 201)	794	(1 407)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	-	-	-	-	-	-	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	279	279
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(2 709)	3	(1 034)	145	(3 595)	(1)	(3 596)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(1 545)	(1 545)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	74 561	3 796	115 703	(22 470)	171 590	16 825	188 415
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(39 613)	(39 613)
Zisk pred zdanením	74 561	3 796	115 703	(22 470)	171 590	(22 788)	148 802
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(32 833)	(32 833)
Zisk po zdanení	74 561	3 796	115 703	(22 470)	171 590	(55 621)	115 969
Aktíva spolu	4 848 453	651 154	8 841 760	5 177 898	19 519 265	575 927	20 095 192
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 761 392	878 545	10 103 831	1 839 445	16 583 213	3 511 979	20 095 192

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	30.6.2025	30.6.2024
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	376 245	404 221
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	12 231	51 671
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	300 868	289 081
z finančného prenájmu	8 317	8 553
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	55 092	41 410
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	480	521
z derivátov – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(743)	12 985
Ostatné úrokové výnosy:	1 183	553
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	123	256
z derivátov držaných na obchodovanie	330	279
z finančných záväzkov	-	-
z iných úrokových výnosov	730	18
Úrokové náklady:	(117 456)	(172 622)
na vklady bánk	(5 968)	(25 492)
na vklady klientov	(56 795)	(76 067)
na podriadené dlhy	(3 341)	(4 300)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(35 540)	(34 697)
na deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(14 865)	(30 952)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	(141)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	-	-
na záväzky z prenájmu	(349)	(379)
na iné úrokové náklady	(598)	(594)
Výnosové úroky, netto	259 972	232 152
Výnosy z dividend:	30	20
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	30	20
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	260 002	232 172

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2025	30.6.2024
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	133 895	126 111
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	130 092	122 967
z bankových prevodov	82 306	77 847
z poplatkov za správu úverov	10 620	9 249
z operácií s cennými papiermi	16 196	10 303
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	13 140	19 553
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	5 686	5 172
za ostatné bankové služby	2 144	843
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	3 803	3 144
z poplatkov za záruky	3 803	3 144
Náklady na poplatky a provízie celkom	(45 275)	(35 407)
z bankových prevodov	(40 839)	(29 486)
z poplatkov za správu úverov	(1 142)	(1 085)
z operácií s cennými papiermi	(986)	(883)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(32)	(42)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(130)	(123)
z ostatných bankových služieb	(2 145)	(3 787)
z poplatkov za záruky	(1)	(1)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	88 620	90 704

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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

	30.6.2025	30.6.2024
Čistý zisk (strata) z dlhových cenných papierov:	4 227	2 835
Precenenie na reálnu hodnotu	23	523
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	4 204	2 312
Čistý zisk (strata) z úverov a preddavkov	465	(29)
Precenenie na reálnu hodnotu	465	(29)
Čistý zisk (strata) z derivátových obchodov:	4 483	2 982
Derivátové obchody - úrokové	(285)	(10)
Derivátové obchody - menové	4 768	2 992
Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu:	(63)	429
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov	25 281	11 452
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov	(25 344)	(11 023)
Kurzové rozdiely	13 290	14 506
Celkom	22 402	20 723

4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	30.6.2025	30.6.2024
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	-	-
Výnosy z nebankových činností	4 434	1 901
Ostatné prevádzkové výnosy	1 464	990
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	483	-
Ostatné prevádzkové náklady	(2 584)	(1 950)
Celkom	3 573	941

5. Všeobecné administratívne náklady

	30.6.2025	30.6.2024
Osobné náklady:	(96 221)	(88 340)
Mzdové náklady	(67 300)	(62 163)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(25 316)	(22 770)
Ostatné sociálne náklady	(3 413)	(3 148)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	(192)	(259)
Ostatné administratívne náklady:	(50 097)	(43 667)
Náklady na užívanie priestorov	(5 341)	(5 330)
Náklady na informačné technológie	(17 711)	(15 011)
Náklady na komunikáciu	(1 234)	(1 416)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(6 271)	(5 662)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(10 277)	(8 796)
Spotreba kancelárskych potrieb	(243)	(251)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(388)	(423)
Cestovné náklady	(829)	(754)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 191)	(1 501)
Ostatné dane a poplatky	(536)	(132)
Ostatné náklady	(6 076)	(4 391)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(20 752)	(17 849)
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(12 381)	(11 186)
z toho právo na užívanie aktíva	(5 715)	(5 608)
Dlhodobý nehmotný majetok	(8 371)	(6 663)
Celkom	(167 070)	(149 856)

* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit z toho ostatné uisťovacie audítorské služby, ktoré sa týkali výkonu audítorských 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 uisťovacie audítorské služby, ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných závierok materskej spoločnosti a ostatné neaudítorské služby.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	30.6.2025	30.6.2024
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 skupiny v zmysle smernice o krízovom manažmente 2016/59/EÚ (Bank Recovery and Resolution Directive).

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

	30.6.2025	30.6.2024
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

	30.6.2025	30.6.2024
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	(15)	279
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	(15)	279
Celkom	(15)	279

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

	30.6.2025	30.6.2024
Rezervy k poskytnutým prísl'ubom a zárukám (etapa 1):	252	(182)
(Tvorba)/rozpustenie	252	(182)
Rezervy k poskytnutým prísl'ubom a zárukám (etapa 2):	(8)	754
(Tvorba)/rozpustenie	(8)	754
Rezervy k poskytnutým prísl'ubom a zárukám (etapa 3):	(301)	(778)
(Tvorba)/rozpustenie	(301)	(778)
Celkom	(57)	(206)

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

	30.6.2025	30.6.2024
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	824	2 859
(Tvorba)/rozpustenie	824	2 859
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	6 105	11 797
(Tvorba)/rozpustenie	6 105	11 797
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(14 272)	(19 023)
(Tvorba)/rozpustenie	(14 272)	(19 023)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	(4 236)	977
(Tvorba)/rozpustenie	(4 236)	977
Celkom	(11 579)	(3 390)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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“.

10. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	30.6.2025	30.6.2024
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	1	1
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	-	(1 553)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	4	7
Celkom	5	(1 545)

11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	30.6.2025	30.6.2024
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(26 316)	(39 613)
Celkom	(26 316)	(39 613)

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

	30.6.2025	30.6.2024
Splatný daňový náklad	(35 010)	(30 854)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(2 218)	(1 979)
Celkom	(37 228)	(32 833)

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. júnu 2025 a k 31. decembru 2024 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	30.6.2025	31.12.2024
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	89 808	91 792	-	1 984	476	703
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	20 119 498	20 329 024	99 858	109 668	26 320	28 304
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	165 449	192 033	-	26 584	6 380	4 769
Ostatné aktíva	69 731	75 767	932	5 104	1 225	1 110
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19 121 451	19 124 680	-	3 229	775	1 332
Rezervy na záväzky	59 331	422	32 537	26 372	6 329	7 683
Ostatné záväzky	81 717	29 935	2 568	49 214	11 813	11 862
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					53 318	55 763

Skupina 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

13. Základný a zriedený zisk na akciu

30.6.2025

	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	99 350	17 169	15 077
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 839 715
Základný a zriedený zisk na akciu	1 639	8 195	8,2

30.6.2024

	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	87 426	15 108	13 228
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 834 278
Základný a zriedený zisk na akciu	1 442	7 210	7,2

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

	30.6.2025	31.12.2024
Pokladničná hotovosť	178 388	241 815
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	235 766	1 497 618
Ostatné vklady splatné na požiadanie	16 419	11 680
Celkom	430 573	1 751 113

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 skupinou. Schopnosť materskej spoločnosti 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 „Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch“).

15. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	30.6.2025	31.12.2024
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	8 994	13 757
Úrokové obchody	7 637	11 153
Menové obchody	1 357	2 604
Dlhové cenné papiere	10 286	9 588
Štátne dlhopisy	10 286	9 588
Celkom	19 280	23 345

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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

	30.6.2025	31.12.2024
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	8 929	12 045
Podielové cenné papiere	-	4 509
Dlhové cenné papiere	3 362	3 511
Podielové listy podielových fondov*	5 567	4 025
Úvery a preddavky voči klientom	43 986	21 375
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	43 986	21 375
Celkom	52 915	33 420

* Skupina mala 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 30. júnu 2025 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

	30.6.2025	31.12.2024
Dlhové cenné papiere	87 488	92 157
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	49 522	54 407
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 966	37 750
Nástroje vlastného imania	2 320	2 300
Podielové cenné papiere	2 320	2 300
Celkom	89 808	94 457

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	87 515	(27)	87 488
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	49 533	(11)	49 522
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 982	(16)	37 966
Celkom	87 515	(27)	87 488

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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	143 652	-	143 652
Operácie na peňažnom trhu	94 915	-	94 915
Obrátené repo obchody	48 497	-	48 497
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	240	-	240
Úvery a preddavky voči klientom	15 416 996	(251 994)	15 165 002
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	989 842	(26 921)	962 921
Pohľadávky z kreditných kariet	125 380	(5 148)	120 232
Faktoring a úvery kryté zmenkami	77 369	(442)	76 927
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 877 040	(24 051)	5 852 989
Americké hypotéky	1 071 069	(4 794)	1 066 275
Spotrebné úvery	889 782	(100 021)	789 761
Pohľadávky z finančného lízingu	358 560	(13 935)	344 625
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	6 027 954	(76 682)	5 951 272
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Úvery a preddavky voči klientom	29 616	-	29 616
Dlhové cenné papiere	4 782 582	(1 354)	4 781 228
Štátne pokladničné poukážky	42 616	(2)	42 614
Štátne dlhopisy	4 498 416	(1 187)	4 497 229
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	133 485	(23)	133 462
Dlhopisy emitované inými sektormi	108 065	(142)	107 923
Celkom	20 372 846	(253 348)	20 119 498

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
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	14 736 730	(250 971)	14 485 759
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	825 197	(91 121)	734 076
Pohľadávky z finančného lízingu	384 443	(14 224)	370 219
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	5 722 992	(86 836)	5 636 156
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - 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	18 882 852	(252 018)	18 630 834

K 30. júnu 2025 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 692 681 tis. EUR (31. december 2024: 1 696 218 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 616 903 tis. EUR (31. december 2024: 613 918 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Banky	277 137	(23)	277 114
Verejný sektor	4 544 281	(1 189)	4 543 092
Firemní klienti	6 568 098	(80 611)	6 487 487
Retailoví klienti	8 983 330	(171 525)	8 811 805
Celkom	20 372 846	(253 348)	20 119 498

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	3 695 383	(883)	3 694 500
Firemní klienti	6 121 746	(86 076)	6 035 670
Retailoví klienti	8 667 855	(165 030)	8 502 825
Celkom	18 882 852	(252 018)	18 630 834

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. júnu 2025:

	K 1. januáru 2025	Tvorba/ (Rozpustenie)*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2025
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	49 912	(972)	-	-	48 940
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	29 193	(495)	-	-	28 698
Retailoví klienti	19 766	(793)	-	-	18 973
Dlhové cenné papiere	953	316	-	-	1 269
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	45 204	(6 417)	-	-	38 787
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	11 720	(146)	-	-	11 574
Retailoví klienti	33 390	(6 262)	-	-	27 128
Dlhové cenné papiere	94	(9)	-	-	85
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	152 665	14 221	(10 197)	364	157 053
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	41 598	(1 202)	(8 037)	39	32 398
Retailoví klienti	111 067	15 423	(2 160)	325	124 655
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	4 237	4 332	(8)	7	8 568
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 430	4 365	(6)	10	7 799
Retailoví klienti	807	(33)	(2)	(3)	769
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	252 018	11 164	(10 205)	371	253 348

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (263) tis. EUR.

Priložené poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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

	<i>K 1. januáru 2024</i>	<i>Tvorba/ (Rozpustenie)*</i>	<i>Použitie</i>	<i>Prevody, kurzové rozdiely</i>	<i>K 31. decembru 2024</i>
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	58 934	(9 022)	-	-	49 912
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	28 273	920	-	-	29 193
Retailoví klienti	29 449	(9 683)	-	-	19 766
Dlhové cenné papiere	1 212	(259)	-	-	953
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)	55 281	(10 077)	-	-	45 204
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	17 509	(5 789)	-	-	11 720
Retailoví klienti	37 606	(4 216)	-	-	33 390
Dlhové cenné papiere	166	(72)	-	-	94
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	128 168	42 913	(18 288)	(128)	152 665
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	30 354	12 681	(1 030)	(407)	41 598
Retailoví klienti	97 814	30 232	(17 258)	279	111 067
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykázaní (POCI)	5 271	(873)	(92)	(69)	4 237
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	4 230	(707)	(24)	(69)	3 430
Retailoví klienti	1 041	(166)	(68)	-	807
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	247 654	22 941	(18 380)	(197)	252 018

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (196) 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. júnu 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	192 047	233 144	1 735	27 422	3 098	20 952
Firemní klienti	41 474	112 781	57	2 438	61	5 160
Retailoví klienti	150 573	120 363	1 678	24 984	3 037	15 792
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	14 354	40 607	65	16	11	1 010
Banky	2 000	58	-	-	-	-
Firemní klienti	6 019	29 504	58	1	-	990
Retailoví klienti	6 335	11 045	7	15	11	20
Celkom	206 401	273 751	1 800	27 438	3 109	21 962

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje úbytky opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 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	(6 752)	(2 593)	(748)	(2 592)	(722)	(610)
Firemní klienti	(1 082)	(1 384)	(8)	(173)	(13)	(8)
Retailoví klienti	(5 670)	(1 209)	(740)	(2 419)	(709)	(602)
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	(64)	(115)	-	-	(13)	-
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(22)	(85)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(42)	(30)	-	-	(13)	-
Celkom	(6 816)	(2 708)	(748)	(2 592)	(735)	(610)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prírastky opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 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	1 852	7 400	118	10 790	50	10 022
Firemní klienti	390	2 629	5	1 065	1	4 252
Retailoví klienti	1 462	4 771	113	9 725	49	5 770
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	23	395	-	7	-	13
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	16	256	-	-	-	-
Retailoví klienti	7	139	-	7	-	13
Celkom	1 875	7 795	118	10 797	50	10 035

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	665 200	593 557	5 748	61 057	4 776	34 785
Firemní klienti	140 418	159 689	2 879	22 942	124	2 674
Retailoví klienti	524 782	433 868	2 869	38 115	4 652	32 111
Dlhové cenné papiere	17 116	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	66 626	65 594	302	650	18	39
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	53 549	26 283	297	626	-	4
Retailoví klienti	13 077	39 311	5	24	18	35
Celkom	748 942	659 151	6 050	61 707	4 794	34 824

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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	(18 165)	(8 690)	(2 112)	(7 765)	(1 449)	(1 352)
Firemní klienti	(3 542)	(1 353)	(779)	(3 072)	(128)	(42)
Retailoví klienti	(14 623)	(7 337)	(1 333)	(4 693)	(1 321)	(1 310)
Dlhové cenné papiere	(109)	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	(439)	(134)	(1)	-	(13)	(1)
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(305)	(67)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(134)	(67)	(1)	-	(13)	(1)
Celkom	(18 713)	(8 824)	(2 113)	(7 765)	(1 462)	(1 353)

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	4 330	20 015	182	25 559	29	17 084
Firemní klienti	1 981	4 356	53	12 088	-	1 581
Retailoví klienti	2 349	15 659	129	13 471	29	15 503
Dlhové cenné papiere	2	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	158	476	-	21	-	18
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	140	194	-	6	-	-
Retailoví klienti	18	282	-	15	-	18
Celkom	4 490	20 491	182	25 580	29	17 102

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 30. júnu 2025 a 31. decembru 2024:

	30.6.2025	31.12.2024
Hodnota investície, brutto	400 960	433 413
Menej ako 3 mesiace	43 421	43 405
3 mesiace až 1 rok	84 315	91 972
1 až 5 rokov	215 841	234 759
Viac ako 5 rokov	57 383	63 277
Nerealizované finančné výnosy	42 400	48 970
Menej ako 3 mesiace	3 753	4 277
3 mesiace až 1 rok	9 658	10 924
1 až 5 rokov	22 678	26 260
Viac ako 5 rokov	6 311	7 509
Hodnota investície, netto	358 560	384 443
Menej ako 3 mesiace	39 668	39 128
3 mesiace až 1 rok	74 657	81 048
1 až 5 rokov	193 163	208 499
Viac ako 5 rokov	51 072	55 768

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	30.6.2025	31.12.2024
Lízing vozidiel	177 719	196 446
Lízing nehnuteľností	68 961	67 783
Lízing hnuťelného majetku	111 880	120 214
Celkom	358 560	384 443

19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2025	31.12.2024
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	70 147	68 515
Mikro úrokové obchody	25 747	21 169
Portfólio úrokové obchody	44 400	47 346
Celkom	70 147	68 515

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 30. júnu 2025:

	<i>Pozemky a budovy – operatívny líziny*</i>	<i>Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacía cena								
1. januára 2025	1 323	87 051	37 128	51 175	18 314	5 356	6 477	206 824
Prírastky	-	-	-	-	-	-	23 851	23 851
Úbytky	-	(259)	(420)	(1 123)	(146)	(102)	-	(2 050)
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	(45)	-	(45)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	17 179	2 858	779	4 870	292	412	(26 390)	-
30. júna 2025	18 502	89 650	37 487	54 922	18 460	5 621	3 938	228 580
Oprávky								
1. januára 2025	(373)	(51 041)	(20 160)	(35 879)	(10 037)	(1 914)	-	(119 404)
Odpisy	(1 275)	(5 715)	(1 347)	(2 868)	(896)	(280)	-	(12 381)
Úbytky	86	186	412	1 089	125	101	-	1 999
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravná položka	1	-	-	-	-	-	-	1
30. júna 2025	(1 561)	(56 570)	(21 095)	(37 658)	(10 808)	(2 093)	-	(129 785)
Zostatková hodnota 1. januára 2025	950	36 010	16 968	15 296	8 277	3 442	6 477	87 420
Zostatková hodnota 30. júna 2025	16 941	33 080	16 392	17 264	7 652	3 528	3 938	98 795

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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

	<i>Pozemky a budovy – operatívny lízing*</i>	<i>Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacía cena								
1. januára 2024	1 548	82 628	34 075	48 188	17 094	4 970	4 862	193 365
Prírastky	-	-	-	-	-	-	21 495	21 495
Úbytky	(742)	(2 746)	(315)	(3 050)	(356)	(747)	(80)	(8 036)
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	-	-	-
Prevod z nedokončených hmotných investícií	517	7 169	3 368	6 037	1 576	1 133	(19 800)	-
31. decembra 2024	1 323	87 051	37 128	51 175	18 314	5 356	6 477	206 824
Oprávky								
1. januára 2024	(469)	(41 022)	(17 927)	(32 853)	(8 563)	(2 040)	-	(102 874)
Odpisy	(266)	(11 213)	(2 431)	(6 073)	(1 787)	(558)	-	(22 328)
Úbytky	432	1 194	229	3 047	313	684	-	5 899
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravná položka	(70)	-	(31)	-	-	-	-	(101)
31. decembra 2024	(373)	(51 041)	(20 160)	(35 879)	(10 037)	(1 914)	-	(119 404)
Zostatková hodnota 1. januára 2024	1 079	41 606	16 148	15 335	8 531	2 930	4 862	90 491
Zostatková hodnota 31. decembra 2024	950	36 010	16 968	15 296	8 277	3 442	6 477	87 420

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2025:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena					
1. januára 2025	156 311	12 876	4 367	12 614	186 168
Prírastky	-	-	-	6 735	6 735
Úbytky	(34)	-	-	-	(34)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	9 570	-	-	(9 570)	-
30. júna 2025	165 847	12 876	4 367	9 779	192 869
Oprávky					
1. januára 2025	(113 510)	-	(4 367)	-	(117 877)
Odpisy	(8 371)	-	-	-	(8 371)
Úbytky	33	-	-	-	33
Opravná položka	-	-	-	-	-
30. júna 2025	(121 848)	-	(4 367)	-	(126 215)
Zostatková hodnota 1. 1. 2025	42 801	12 876	-	12 614	68 291
Zostatková hodnota 30. 6. 2025	43 999	12 876	-	9 779	66 654

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2024:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena					
1. januára 2024	139 279	12 876	4 367	12 787	169 309
Prírastky	-	-	-	18 534	18 534
Úbytky	-	-	-	(1 675)	(1 675)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	17 032	-	-	(17 032)	-
31. decembra 2024	156 311	12 876	4 367	12 614	186 168
Oprávky					
1. januára 2024	(96 526)	-	(4 367)	(1 447)	(102 340)
Odpisy	(14 929)	-	-	-	(14 929)
Úbytky	50	-	-	1 532	1 582
Opravná položka	(2 105)	-	-	(85)	(2 190)
31. decembra 2024	(113 510)	-	(4 367)	-	(117 877)
Zostatková hodnota 1. 1. 2024	42 753	12 876	-	11 340	66 969
Zostatková hodnota 31. 12. 2024	42 801	12 876	-	12 614	68 291

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	30.6.2025	31.12.2024
K 1. januáru	12 875	12 875
Prírastky	-	-
Opravná položka	-	-
Účtovná hodnota	12 875	12 875

Skupine vznikol goodwill z titulu akvizície Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a. s. V roku 2006 vo výške 9 021 tis. EUR a akvizície 51,5 % majetkovej účasti v spoločnosti Tatra-Leasing s.r.o. v roku 2015 vo výške 3 199 tis. EUR.

Goodwill v Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. vznikol ako výsledok podnikovej kombinácie najmä z očakávaných budúcich príjmov z riadenia dôchodkových fondov, ako aj očakávaných synergií z integrácie spoločnosti do štruktúry skupiny. Tieto úžitky nie sú vykazované samostatne, keďže z nich vyplývajúce budúce ekonomické úžitky nie je možné samostatne spoľahlivo merať.

V roku 2021 skupina obstarala 100 % podiel v spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o., z tejto akvizície skupine vznikol goodwill vo výške 655 tis. EUR.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Skupina posúdila návratnú hodnotu goodwillu k dátumu účtovnej závierky a neidentifikovala jeho znehodnotenie.

21. Splatná daňová pohľadávka

	30.6.2025	31.12.2024
Daňová pohľadávka – splatná	2 276	102
Celkom	2 276	102

22. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2025	31.12.2024
Daňová pohľadávka – odložená	53 318	55 763
Celkom	53 318	55 763

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

23. Ostatné aktíva

	30.6.2025	31.12.2024
Preddavky a položky časového rozlíšenia	35 724	37 834
Zásoby	843	774
Preddavky súvisiace s leasingom	30 447	49 632
Ostatné aktíva	2 717	1 980
Celkom	69 731	90 220

24. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	30.6.2025	31.12.2024
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	9 349	11 070
Úrokové obchody	6 743	10 680
Menové obchody	2 606	390
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	-	-
Celkom	9 349	11 070

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	30.6.2025	31.12.2024
Vklady voči bankám	601 221	491 044
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	37 516	6 946
Operácie na peňažnom trhu	-	242
Prijaté úvery	427 766	347 730
Podriadené dlhy	135 939	136 126
Vklady voči klientom	15 696 983	15 651 741
Bežné účty a zúčtovanie	12 168 506	12 334 048
Termínované vklady	3 528 187	3 317 383
Sporiace účty	236	235
Prijaté úvery	54	75
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Vklady voči klientom	(19 985)	(20 343)
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 768 582	2 662 250
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	1 845 281	1 419 364
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	923 301	1 242 886
Ostatné finančné záväzky	74 650	54 418
Z toho: Záväzky z prenájmu	34 513	38 035
Celkom	19 121 451	18 839 110

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

	30.6.2025	31.12.2024
Banky	601 221	491 044
Verejný sektor	584 449	225 632
Firemní klienti	5 048 428	5 761 860
Retailoví klienti	10 064 106	9 664 249
Celkom	16 298 204	16 142 785

Prijaté úvery a podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Typ úrokovej sadzby	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	30.6.2025	31.12.2024
Úvery prijaté od bánk:							
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	2,0 %	január 2022	január 2027	5 697	8 505
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	4,58 %	jún 2021	október 2029	108 745	95 893
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	3,492 %	august 2022	máj 2030	32 643	40 710
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	3,126 %	september 2024	jún 2029	8 001	9 001
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	4,3 %	marec 2023	apríl 2028	36 438	42 641
Prijaté repo obchody od bánk:							
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	1,8 %	jún 2025	júl 2025	118 210	135 718
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	1,8 %	jún 2025	júl 2025	118 032	15 262
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2019	november 2029	135 939	136 126
Celkom						563 705	483 856

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Skupina vydala kryté a nekryté dlhopisy s podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2025	31.12.2024
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 301	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	49 308	48 503
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	245 193	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	506 452	514 628
TB KD6	0,00 %	EUR	25 000	1 000	3.11.2023	3.11.2025	bez kupónu	24 729	24 341
TB KD7	2,75 %	EUR	5 000	100 000	9.10.2024	9.10.2028	ročne	509 468	500 270
TB KD8	2,75 %	EUR	5 000	100 000	27.5.2025	27.5.2030	ročne	499 830	-
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	102 009	102 447
TB FIX1	0,50 %	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 878	24 772
TB FVHDG GREEN	0,50 %	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	287 624	283 630
TB FIX2	3,20 %	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	72 583	71 445
TB GREEN FVHDG2	7,50 %	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	17 534	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	6 646	6 450
TB GREEN FVHDG3	4,97 %	EUR	3 500	100 000	29.4.2024	29.4.2030	ročne	360 799	369 268
TB FIX4	3,75 %	EUR	1 000	50 000	29.10.2024	29.10.2029	ročne	51 228	50 298
Vydané dlhopisy celkom								2 768 582	2 662 250

Skupina má okrem uvedených krytých dlhopisov vydané aj kryté dlhopisy ktoré nepredala (nominálna hodnota 1 000 000 tis. EUR, účtovná hodnota 956 119 tis. EUR). Uvedené kryté dlhopisy sú súčasťou podsúvahovej evidencie a skupina ich môže použiť ako kolaterál."

Materská spoločnosť je emitentom krytých dlhopisov ako jedného zo zdrojov financovania sa na kapitálových trhoch. Pre účely plnenia požiadavky na oprávnené záväzky vydala materská spoločnosť 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 materskou spoločnosťou sú zaknihované, vo forme na doručiteľa a voľne prevoditeľné. Obchodovateľné sú na Burze cenných papierov, a.s. v Bratislave.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

26. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2025	31.12.2024
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	162 684	198 948
Mikro úrokové obchody	102 619	98 937
Portfólio úrokových obchodov	60 065	100 011
Celkom	162 684	198 948

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

27. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2025:

	K 1. januáru 2025	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 30. júnu 2025
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	8 344	(252)	-	8 092
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	2 161	8	-	2 169
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	204	301	-	505
Súdne spory	22 285	399	(117)	22 567
Rezervy na zamestnanecké požitky	6 281	412	(10)	6 683
Zamestnanecké rezervy	25 331	5 449	(11 597)	19 183
Ostatné rezervy	158	(26)	-	132
Celkom	64 764	6 291	(11 724)	59 331

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2024:

	K 1. januáru 2024	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 31. decembru 2024
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	8 166	178	-	8 344
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 794	367	-	2 161
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	373	(169)	-	204
Súdne spory	22 566	(125)	(156)	22 285
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 559	752	(30)	6 281
Zamestnanecké rezervy	23 382	13 242	(11 293)	25 331
Ostatné rezervy	219	(61)	-	158
Celkom	62 059	14 184	(11 479)	64 764

Hlavné predpoklady použité pri poisťnomatematických 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Skupina 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.

28. Splatný daňový záväzok

	30.6.2025	31.12.2024
Daňový záväzok – splatný	529	14 730
Celkom	529	14 730

29. Ostatné záväzky

	30.6.2025	31.12.2024
Nevyfakturované záväzky a ostatné	41 512	49 531
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 754	1 949
Záväzky sociálneho fondu	2 081	2 006
Záväzky voči zamestnancom	12 245	11 802
Ostatné záväzky	24 125	10 951
Celkom	81 717	76 239

V rámci položky „Ostatné záväzky“ je vykázaný záväzok voči dani z finančných transakcií v hodnote 10 230 tis. EUR. Táto daň nadobudla účinnosť 1. apríla 2025.

30. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.6.2025	31.12.2024
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(205)	(2 217)
Ážiový fond	298 866	298 810
Rezervný fond a ostatné fondy	15 345	15 676
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(1 481)	(2 203)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	1 030 208	982 464
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 507 059	1 456 856

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

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 séria 01-05	SK1110015510	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901 SK1110016237 SK1110016591

Pohyby kmeňových a prioritných akcií počas roka 2025:

Počet akcií	1. január 2025	Nákup/ predaj	30. jún 2025
Kmeňové akcie 800 EUR	60 616	-	60 616
Kmeňové akcie 4 000 EUR	2 095	-	2 095
Prioritné akcie	1 835 534	(25 294)	1 860 828

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Opis práv:

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

- právo podieľať sa na zisku materskej spoločnosti (dividenda), a to podľa pomeru menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov,
- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia, ktoré sa týkajú záležitostí materskej spoločnosti alebo záležitosti osôb ovládaných materskou spoločnosťou, 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 dividendu na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4000 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, vytvára materská spoločnosť ážiový fond.

Rezervný fond a ostatné fondy: materská spoločnosť 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 materskej spoločnosti, nie však menej, ako je minimálna výška rezervného fondu stanovená platnými právnymi predpismi. Materská spoločnosť 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.

Materská spoločnosť 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 skupiny.

AT1 kapitálový investičný certifikát je perpetuálny inštrument, bez povinnosti dodať peňažnú hotovosť. Skupina 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 materskej spoločnosti a regulátorom. AT1 kapitálové investičné certifikáty spĺňajú definíciu kapitálového nástroja v súlade so štandardom IAS 32.

31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

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

	30.6.2025	31.12.2024
Hodnoty prevzaté do úschovy	12 644	14 854
Tovarové a skladiskové záložné listy	12 073	12 759
Zlato	571	2 095
Hodnoty prevzaté do držiteľskej správy	9 217 368	8 717 832
Cenné papiere	9 217 368	8 717 832
Celkom	9 230 012	8 732 686

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Skupina 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 predstavoval hodnotu 5 260 911 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 4 804 936 tis. EUR).

V rámci držiteľskej správy uvedených vyššie v tabuľke materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala v podsúvahovej evidencii k 30. júnu 2025 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 850 388 tis. EUR (31. december 2024: 1 720 761 tis. EUR). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 26 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 760 888 tis. EUR (31. december 2024: 2 662 208 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 6 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 1 423 373 tis. EUR (31. december 2024: 1 320 249 tis. EUR).

32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

	30.6.2025	31.12.2024
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	236 242	150 980
Celkom	236 242	150 980

Skupina ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 245 495 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	30.6.2025	31.12.2024
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	48 497	49 643
Celkom	48 497	49 643

Skupina v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 38 675 tis. EUR.

33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	30.6.2025	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	236 242	150 980
Závazky z dlhových cenných papierov	1 845 281	1 419 364
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	169 335	204 640
Celkom	2 250 858	1 774 984

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

	30.6.2025	31.12.2024
Ostatné vklady splatné na požiadanie	1 199	365
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	94 915	122 850
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	3 435 988	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	246 417	189 614
Celkom	3 778 519	3 196 880

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.6.2025	31.12.2024
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	2 649 820	3 065 947
Celkom	2 649 820	3 065 947

Materská spoločnosť určila k 30. júnu 2025 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 1 484 189 tis. EUR (31. december 2024: 1 902 513 tis. EUR).

Skupina si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Skupina 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“.

Skupina si v rámci riadenia likvidity preventívne ponechala založenú voľnú pozíciu dlhových cenných papierov. Skupina za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodný úver vo výške 1 500 000 tis. EUR (31. december 2024: nemala možnosť čerpať). Skupina k 30. júnu 2025 nečerpá žiadne financovanie z centrálnej banky (31. december 2024: žiadne čerpanie s výnimkou TLTRO).

Materská spoločnosť 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:

	30.6.2025 Nominálna hodnota	30.6.2025 Účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	4 595 574	4 590 630
Dlhopisy vydané inými sektormi	262 485	261 813
Korporátne úvery	181 986	182 021
Celkom	5 040 045	5 034 444

34. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka obsahuje finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú započítané vo výkaze o finančnej situácii skupiny 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 skupiny.

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 30. júnu 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	76 320	76 250	70
Aktíva celkom	76 320	76 250	70
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	169 684	76 250	93 434
Záväzky celkom	169 684	76 250	93 434

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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

	<i>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj</i>	<i>Čistá hodnota</i>
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

35. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami

Skupina 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. júnu 2025 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 25 281 tis. EUR. K 30. júnu 2024 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 11 452 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 30. júnu 2025 hodnotu 25 344 tis. EUR. K 30. júnu 2024 skupina vykázala čistú stratu 11 023 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. júnu 2025:

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	260 000	428 000	5 131 164	2 189 425
Úrokové obchody spolu	260 000	428 000	5 131 164	2 189 425

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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	3 257 128	25 747	60 065	29 974
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	3 257 128	25 747	60 065	29 974
Úrokové riziko	4 751 461	44 400	102 619	(4 693)
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	4 751 461	44 400	102 619	(4 693)

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	1 269 775	-	1 287 128	25 376	(18 582)
Úvery a preddavky	2 880 000	-	2 880 000	29 616	4 809
Vklady voči klientom	-	1 871 461	1 871 461	(19 985)	(358)
Vydané dlhové cenné papiere	-	1 969 756	1 970 000	(7 054)	(11 213)
Zabezpečované finančné nástroje	4 149 775	3 841 217	8 008 589	27 953	(25 344)

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

36. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 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. 24 a pozn. 26)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	938 000	4 881 164	2 189 425	8 008 589	70 147	(162 684)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	938 000	4 881 164	2 189 425	8 008 589	70 147	(162 684)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	390 869	735 652	91 900	1 218 421	7 638	(6 742)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	242 749	702 795	91 900	1 037 443	6 973	(6 290)
Úrokové opcie – kúpené	70 948	23 880	-	94 828	412	(254)
Úrokové opcie – predané	66 573	8 977	-	75 550	253	(199)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	10 600	-	-	10 600	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	810 665	-	-	810 665	1 357	(2 606)
Produkty OTC:						
Menové swapy	525 877	-	-	525 877	654	(2 065)
Menovo-úrokové swapy						
Menové forwardy	236 628	-	-	236 628	666	(521)
Menové opcie – kúpené	21 813	-	-	21 813	34	-
Menové opcie – predané	26 346	-	-	26 346	2	(20)
Celkom	2 139 534	5 616 816	2 281 325	10 037 674	79 141	(172 033)

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. 24 a pozn. 26)</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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

37. 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. júnu 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	-	19 280	-	19 280
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	8 994	-	8 994
Dlhové cenné papiere	-	10 286	-	10 286
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	3 362	49 553	52 915
Podielové cenné papiere	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	-	3 362	-	3 362
Podielové listy podielových fondov	-	-	5 567	5 567
Úvery poskytnuté klientom	-	-	43 986	43 986
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	37 966	49 522	2 320	89 808
Nástroje vlastného imania	-	-	2 320	2 320
Dlhové cenné papiere	37 966	49 522	-	87 488
Pohl'adávkvy zo zabezpečovacích derivátov	-	70 147	-	70 147
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	70 147	-	70 147
Celkom	37 966	142 311	51 873	232 150
<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	-	9 349	-	9 349
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	9 349	-	9 349
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	162 684	-	162 684
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	162 684	-	162 684
Celkom	-	172 033	-	172 033

* úroveň 1 – stanovenia 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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	25 400	33 420
Podielové cenné papiere	-	4 509	-	4 509
Dlhové cenné papiere	-	3 511	-	3 511
Podielové listy podielových fondov	-	-	4 025	4 025
Úvery poskytnuté klientom	-	-	21 375	21 375
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
Pohl'adávky 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	27 700	219 737
<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 – stanovenia 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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. decembru 2024	Zvýšenie/ Zníženie	Precenenie: Zisk/strata	Precenenie: Ostatné súčasť ziskov a strát	K 30. júnu 2025
Podielové listy podielových fondov	4 025	1 492	50	-	5 567
Podielové cenné papiere	2 300	-	-	20	2 320
Úvery a preddavky	21 375	22 146	465	-	43 986
Celkom	27 700	23 638	515	20	51 873

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančného nástroja	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozoro- vateľné vstupy	Rozsah nepozoro- vateľných vstupov	Pozitívna citlivosť*	Negatívna citlivosť*
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	5 567	zrážka	20 – 50 %	557	(557)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 320	-	-	232	(232)
Úvery a preddavky		43 986	kreditná a likvidná prirážka	0 – 10 %	4 399	(2 199)
Celkom		51 873			5 188	(2 988)

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

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

Skupina 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 transakcií prebieha v rámci dvoch zásadných krokov:

1. určenie budúcich peňažných tokov na úrovni jednotlivej transakcie predstavujúcej úverovú pohľadávku
2. 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, skupina 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, skupina ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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.

Skupina pre výpočet reálnej hodnoty záväzkov voči bankám a klientom použila výnosový prístup (income approach). V rámci výnosového prístupu aplikovala techniku súčasnej hodnoty. Skupina použila na diskontovanie budúcich zmluvných peňažných tokov diskontnú sadzbu, ktorú vypočítala technikou úpravy diskontnej sadzby.

	Reálna hodnota 30.6.2025	Zostatková hodnota 30.6.2025	Reálna hodnota 31.12.2024	Zostatková hodnota 31.12.2024
Aktíva				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	19 988 722	20 089 882	18 451 464	18 606 028
Úvery a preddavky voči bankám	143 652	143 652	173 157	173 157
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	143 652	143 652	173 157	173 157
Úvery a preddavky voči klientom	15 100 466	15 165 002	14 413 742	14 485 761
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	15 100 466	15 165 002	14 413 742	14 485 761
Dlhové cenné papiere	4 744 604	4 781 228	3 864 565	3 947 110
z toho Úroveň 1	4 070 260	4 121 161	3 320 968	3 410 876
z toho Úroveň 2	674 344	660 067	543 597	536 234
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Závazky				
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19 138 739	19 141 436	18 868 324	18 859 453
Vklady voči bankám	601 219	601 219	491 044	491 044
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	601 219	601 219	491 044	491 044
Vklady voči klientom	15 682 249	15 696 984	15 651 225	15 651 741
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	15 682 249	15 696 984	15 651 225	15 651 741
Závazky z dlhových cenných papierov	2 780 620	2 768 582	2 671 636	2 662 249
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	2 780 620	2 768 582	2 671 636	2 662 249
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	74 651	74 651	54 419	54 419
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	74 651	74 651	54 419	54 419

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

38. Riziká

Úverové riziko

Skupina znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. V oblasti korporátneho portfólia, skupina 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.

Skupina 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 skupiny. Vplyv klimatického rizika, špeciálne fyzického rizika, je zohľadnený vo zvýšenom odhade straty v prípade zlyhania pre produkty zabezpečené rezidenčnými nehnuteľnosťami.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva skupina 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.

Skupina 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 skupiny 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 skupiny je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Skupina 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. Skupina 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 skupine z prijatého zabezpečenia voči úverovému riziku. Skupina 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.

Skupina je vystavená úverovému riziku aj pri obchodovaní mimo-burzových finančných derivátov (OTC derivatives). Toto riziko je monitorované denne a zmiernňované pomocou finančného zabezpečenia na základe kolaterálových zmlúv. Tieto zmluvy umožňujú skupine 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 skupina okrem aktuálnej hodnoty mať zabezpečenú aj potenciálnu budúcu hodnotu derivátov v horizonte 10 dní. V prípade nedodania príslušného zabezpečenia, má skupina 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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

	30.6.2025	31.12.2024
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	194 807	253 495
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	235 766	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie	19 280	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	52 915	33 420
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	89 808	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	20 119 498	18 630 834
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	70 147	68 515
Ostatné aktíva	35 724	37 834
Celkom	20 817 945	20 639 518
	30.6.2025	31.12.2024
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	737 101	763 617
Z neodvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 284 534	1 227 187
Z odvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	2 453 430	2 548 917
Celkom	4 475 065	4 539 721

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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. júnu 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	20 372 846	18 998 413	1 100 785	250 301	23 347	48 940	38 787	157 053	8 568	20 119 498
Úvery a preddavky voči bankám	143 652	143 652	-	-	-	-	-	-	-	143 652
Úvery a preddavky voči klientom	15 416 996	14 054 596	1 088 752	250 301	23 347	47 671	38 702	157 053	8 568	15 165 002
Verejný sektor	3 255	3 231	24	-	-	6	-	-	-	3 249
Firemní klienti	6 460 027	5 959 445	432 116	47 062	21 404	28 692	11 574	32 398	7 799	6 379 564
Retailoví klienti	8 953 714	8 091 920	656 612	203 239	1 943	18 973	27 128	124 655	769	8 782 189
Dlhové cenné papiere	4 782 582	4 770 549	12 033	-	-	1 269	85	-	-	4 781 228
Banky	133 485	133 485	-	-	-	23	-	-	-	133 462
Verejný sektor	4 541 033	4 541 033	-	-	-	1 190	-	-	-	4 539 843
Firemní klienti	108 064	96 031	12 033	-	-	56	85	-	-	107 923
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	29 616	29 616	-	-	-	-	-	-	-	29 616
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	87 515	87 515	-	-	-	27	-	-	-	87 488
Dlhové cenné papiere	87 515	87 515	-	-	-	27	-	-	-	87 488
Banky	49 533	49 533	-	-	-	11	-	-	-	49 522
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	37 982	37 982	-	-	-	16	-	-	-	37 966
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 475 065	4 190 160	282 268	2 637	-	8 092	2 169	505	-	4 464 299

* 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 – vykazané ako znehodnotený pri prvotnom vykázaní.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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	18 882 852	17 398 538	1 218 330	258 120	7 864	49 912	45 204	152 665	4 237	18 630 834
Úvery a preddavky voči bankám	173 158	172 881	277	-	-	-	-	-	-	173 158
Úvery a preddavky voči klientom	14 736 730	13 264 832	1 205 914	258 120	7 864	48 959	45 110	152 665	4 237	14 485 759
Verejný sektor	3 368	3 335	33	-	-	3	-	-	-	3 365
Firemní klienti	6 090 313	5 619 588	392 236	72 818	5 671	29 190	11 720	41 598	3 430	6 004 375
Retailoví klienti	8 643 049	7 641 909	813 645	185 302	2 193	19 766	33 390	111 067	807	8 478 019
Dlhové cenné papiere	3 948 158	3 936 019	12 139	-	-	953	94	-	-	3 947 111
Banky	224 710	224 710	-	-	-	29	-	-	-	224 681
Verejný sektor	3 692 018	3 692 018	-	-	-	883	-	-	-	3 691 135
Firemní klienti	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
Banky	54 415	54 415	-	-	-	8	-	-	-	54 407
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	37 766	37 766	-	-	-	16	-	-	-	37 750
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 539 721	4 284 786	252 684	2 251	-	8 344	2 161	204	-	4 529 012

* 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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. júnu 2025:

	<i>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 1 > 90 dní</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2 > 90 dní</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 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	256 359	6 154	429	81 598	15 367	1 197	10 586	13 348	52 769	874	44	74
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	170 866	244	-	31 369	2 799	-	960	742	9 123	550	-	-
Retailoví klienti	85 493	5 910	429	50 229	12 568	1 197	9 626	12 606	43 646	324	44	74
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	256 359	6 154	429	81 598	15 367	1 197	10 586	13 348	52 769	874	44	74

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>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 1 > 90 dní</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2 > 90 dní</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 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	183 133	4 996	193	72 678	17 578	855	11 500	13 200	63 065	818	40	65
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	114 776	2	-	21 497	3 054	2	2 391	1 188	22 207	531	-	24
Retailoví klienti	68 357	4 994	193	51 181	14 524	853	9 109	12 012	40 858	287	40	41
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	183 133	4 996	193	72 678	17 578	855	11 500	13 200	63 065	818	40	65

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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. júnu 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	68 454	40 197	10 923
Retailoví klienti	205 194	125 424	57 006
Celkom	273 648	165 621	67 929

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:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	78 453	45 026	21 914
Retailoví klienti	187 531	111 876	55 211
Celkom	265 984	156 902	77 125

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

	30.6.2025	31.12.2024
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	90 170	94 828
Garancie	306 642	251 128
Cenné papiere	72 304	42 125
Nehnutelnosti	8 446 526	8 194 990
Hnuteľné predmety	548 343	528 621
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	154 270	133 031
Celkom	9 618 255	9 244 723

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

	30.6.2025	31.12.2024
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	28 443	27 342
Garancie	127 821	160 948
Cenné papiere	42 435	5 988
Nehnutelnosti	151 293	211 382
Hnuteľné predmety	-	-
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	54 365	105 923
Celkom	404 357	511 583

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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:

	30.6.2025		31.12.2024	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
Úvery a preddavky voči bankám	143 652	-	172 881	277
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	60	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	143 413	-	172 821	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	239	-	-	277
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	13 826 864	1 015 575	13 091 791	1 130 652
<i>z toho verejný sektor:</i>	3 231	24	3 336	32
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 029	21	2 299	18
Dobré úverové hodnotenie	106	-	138	-
Priemerné úverové hodnotenie	185	-	378	14
Obyčajné úverové hodnotenie	386	3	515	-
Slabé úverové hodnotenie	525	-	6	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<i>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</i>	4 181 646	374 544	3 911 934	330 443
Minimálne riziko	8 447	242	13 230	104
Výborné úverové hodnotenie	146 819	815	164 520	1 808
Veľmi dobré úverové hodnotenie	837 831	4 306	602 044	6 880
Dobré úverové hodnotenie	1 182 467	66 522	1 261 850	68 735
Priemerné úverové hodnotenie	1 189 995	80 198	1 033 829	31 080
Obyčajné úverové hodnotenie	693 401	94 662	686 060	91 252
Slabé úverové hodnotenie	118 473	66 240	146 504	69 053
Veľmi slabé úverové hodnotenie	3 602	14 885	3 609	14 114
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	611	46 674	287	47 417
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	1	-
<i>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</i>	1 632 080	42 971	1 600 268	48 527
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 055 420	12 178	1 034 235	10 133
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	575 667	5 238	565 315	4 980
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	993	427	718	3 758
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	25 128	-	29 656
Zlyhané	-	-	-	-
<i>z toho retailoví klienti</i>	8 009 907	598 036	7 576 253	751 650
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 096 130	18 932	1 895 384	20 152
Dobré úverové hodnotenie	4 558 849	214 113	4 453 947	279 634
Uspokojujúce úverové hodnotenie	1 000 605	232 106	941 740	278 257
Podpriemerné úverové hodnotenie	281 619	132 885	233 716	173 607
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	72 704	-	51 466	-
Dlhové cenné papiere	4 770 549	12 033	3 936 019	12 139
Minimálne riziko	360 894	-	173 391	-
Výborné úverové hodnotenie	751 065	-	344 160	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 516 100	-	3 327 155	-
Dobré úverové hodnotenie	142 490	-	91 313	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	12 033	-	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	18 741 065	1 027 608	17 200 691	1 143 068

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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

	30.6.2025		31.12.2024	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	120 471	58	118 341	2 019
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	185	-	149	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	119 218	58	118 042	2 000
Dobré úverové hodnotenie	1 068	-	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	4 069 688	282 211	4 166 448	250 662
<i>z toho verejný sektor:</i>	252	877	245	904
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	236	877	236	880
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	24
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	9	-
Slabé úverové hodnotenie	16	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<i>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</i>	2 993 113	110 208	3 314 983	92 800
Minimálne riziko	14 965	226	18 578	187
Výborné úverové hodnotenie	231 090	773	269 844	692
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 092 233	20 363	1 026 195	17 835
Dobré úverové hodnotenie	793 287	4 471	1 040 325	4 281
Priemerné úverové hodnotenie	528 383	5 287	613 929	9 843
Obyčajné úverové hodnotenie	293 754	19 368	300 515	10 329
Slabé úverové hodnotenie	38 742	40 251	43 213	41 360
Veľmi slabé úverové hodnotenie	594	3 068	979	1 108
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	65	16 401	153	7 158
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	1 252	7
<i>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</i>	364 089	181	260 538	181
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	176 680	-	96 418	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	186 905	-	164 120	-
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	504	-	-	181
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	181	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
<i>z toho retailoví klienti</i>	712 234	170 945	590 682	156 777
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	58 080	3 847	40 125	5 044
Dobré úverové hodnotenie	532 351	143 938	454 562	129 508
Uspokojujúce úverové hodnotenie	61 967	9 921	42 610	9 276
Podpriemerné úverové hodnotenie	9 954	4 556	8 465	4 159
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	49 882	8 683	44 920	8 790
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 190 159	282 269	4 284 789	252 681

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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:

	30.6.2025		31.12.2024	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Dlhové cenné papiere	87 515	-	92 181	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	37 981	-	37 766	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	49 534	-	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*	87 515	-	92 181	-

* Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.

Ratingový systém pre firemných klientov skupiny (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:

	30.6.2025	31.12.2024
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	380 783	323 304
B. Ťažba a dobývanie	3 214	3 550
C. Priemyselná výroba	927 010	910 175
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	270 320	267 686
E. Dodávka vody	90 945	79 194
F. Stavebníctvo	588 685	529 064
G. Veľkoobchod a maloobchod	951 452	905 883
H. Doprava a skladovanie	447 873	436 609
I. Ubytovacie a stravovacie služby	81 561	76 424
J. Informácie a komunikácia	336 199	287 154
K. Finančné a poisťovacie činnosti	404 364	377 280
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 578 041	1 515 471
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	548 957	547 485
N. Administratívne a podporné služby	254 554	224 187
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	3 282	3 592
P. Vzdelávanie	13 264	13 459
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	158 227	154 078
R. Umenie, zábava a rekreácia	89 954	92 824
S. Ostatné činnosti služieb	31 690	31 641
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	8 148 279	7 879 857
Celkom	15 308 654	14 658 917

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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

	30.6.2025	31.12.2024
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	235 766	1 497 620
Úvery poskytnuté klientom	191 026	178 308
Dlhové cenné papiere	3 232 707	3 134 598
Celkom	3 659 499	4 810 526

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

	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Celkom
K 1. januáru 2025	48 959	45 110	152 665	4 237	250 971
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(9 444)	(4 133)	19 943	5 596	11 962
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	19 741	4 022	-	-	23 763
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(11 585)	(6 297)	(5 724)	(1 265)	(24 871)
Odpisy	-	-	(10 195)	(7)	(10 202)
Unwinding	-	-	(240)	(23)	(263)
Kurzové rozdiely	-	-	604	30	634
K 30. júnu 2025	47 671	38 702	157 053	8 568	251 994

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	57 722	55 115	128 168	5 271	246 276
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(21 000)	(6 547)	61 837	(604)	33 686
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	28 986	7 128	-	-	36 114
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(16 749)	(10 586)	(18 924)	(269)	(46 528)
Odpisy	-	-	(18 288)	(92)	(18 380)
Unwinding	-	-	(127)	(69)	(196)
Kurzové rozdiely	-	-	(1)	-	(1)
K 31. decembru 2024	48 959	45 110	152 665	4 237	250 971

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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Problémové expozície (NPE)

Problémové expozície (NPE) sú definované v technickom štandarde upravujúcom reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Banking 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 skupiny sú súčasťou podielu problémových expozícií, ktorého výsledkom je zníženie daného ukazovateľa.

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	272 558	1,77%	60,51%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	68 975	1,07%	58,29%
Retailoví klienti	203 583	2,27%	61,26%
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	272 558	1,32%	60,51%

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	265 063	1,80%	59,06%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	78 906	1,30%	57,07%
Retailoví klienti	186 157	2,15%	59,90%
Dlhové cenné papiere	901	0,02%	100,00%
Celkom	265 964	1,30%	59,20%

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, skupina 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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).

Skupina 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 skupine v reálnom čase.

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	115 799	(37 698)	78 101
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	78 185	(21 739)	56 446
Retailoví klienti	37 614	(15 959)	21 655
Celkom	115 799	(37 698)	78 101

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	129 438	(37 389)	92 049
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	89 891	(22 571)	67 320
Retailoví klienti	39 547	(14 818)	24 729
Celkom	129 438	(37 389)	92 049

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva. Ekvivalent pre zlyhané úvery skupina používa aj úverovo znehodnotené úvery.

Skupina 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 skupina uplatňuje limit stanovený na úrovni 10 EUR, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade retailového portfólia skupina 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 skupina 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 30. júnu 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	271 870	164 902	106 968	68 001
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	68 454	40 197	28 257	11 213
Retailoví klienti	203 416	124 705	78 711	56 788
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	2 635	507	2 128	725
Firemní klienti	2 358	392	1 966	582
Retailoví klienti	277	115	162	143
Celkom	274 505	165 409	109 096	68 726

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	264 381	156 516	107 865	76 145
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	78 453	45 026	33 427	21 819
Retailoví klienti	185 928	111 490	74 438	54 326
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	266 630	156 721	109 909	77 187

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	30.6.2025	31.12.2024
Aktíva	2 597 305	1 797 766
z toho Rakúska republika	373 520	360 680
z toho Česká republika	407 581	325 028
z toho Nemecko	214 289	179 282
z toho Poľská republika	183 521	166 553
z toho Chorvátsko	118 076	118 255
z toho Maďarská republika	77 134	76 538
z toho Litva	85 480	66 542
z toho Malta	98 829	63 767
z toho Bulharsko	50 980	51 086
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	987 895	390 035
Záväzky	3 720 023	3 547 608
z toho Rakúska republika	2 929 927	2 652 929
z toho Ukrajina	197 652	200 514
z toho Nemecko	125 938	185 882
z toho Česká republika	109 327	130 207
z toho Maďarská republika	61 824	69 076
z toho Luxembursko	35 800	43 031
z toho Cyprus	19 356	36 230
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	240 199	229 739

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Trhové riziko

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

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

- menové riziko
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko
- komoditné riziko

Menové riziko

Menové riziko predstavuje možnosť straty z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Skupina 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 skupiny na pohyb výmenných kurzov za predpokladu negatívneho pohybu výmenného kurzu o 5 % v neprospech skupiny.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 30. júnu 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	169,1700	177,6285	7 243	(362)
CHF	0,9347	0,8880	(6 247)	(312)
PLN	4,2423	4,4544	4 385	(219)
USD	1,1720	1,2306	2 750	(138)
HUF	399,8000	379,8100	(2 081)	(104)
Celkom			6 050	(1 135)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Položky v cudzích menách

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

	30.6.2025	31.12.2024
Aktíva	155 066	170 393
z toho: USD	54 392	65 088
z toho: CZK	86 877	91 572
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	13 797	13 733
Záväzky	478 638	494 656
z toho: USD	299 611	301 182
z toho: CZK	102 230	105 338
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	76 797	88 136

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

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2025	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2024
USD	(245 219)	(236 094)
CZK	(15 353)	(13 766)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(63 000)	(74 403)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(323 572)	(324 263)
USD	247 987	236 115
CZK	15 124	14 878
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	70 206	75 973
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom*	333 317	326 966
Čistá devízová pozícia, celkom	9 745	2 703

* 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 skupiny na pohyb úrokovej sadzby za predpokladu pohybu výnosovej krivky v neprospech skupiny o 100 bázičných bodov.

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

	Posun výnosovej krivky	Strata skupiny z posunu výnosovej krivky
EUR	+100 BPV	(68 477)
USD	-100 BPV	(331)
Celkom		(68 808)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata skupiny 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. júnu 2025 a k 31. decembru 2024:

	<i>Nederivátové aktíva 30.6.2025</i>	<i>Nederivátové pasíva 30.6.2025</i>	<i>Deriváty 30.6.2025</i>	<i>Nederivátové aktíva 31.12.2024</i>	<i>Nederivátové pasíva 31.12.2024</i>	<i>Deriváty 31.12.2024</i>
EURIBOR 1M	1 196 748	-	15 468	1 206 669	-	489 505
EURIBOR 3M	2 571 924	224 063	8 340 384	2 446 308	226 988	6 915 884
EURIBOR 6M	375 743	102 009	808 300	368 000	102 447	692 900
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	19 293	-	12 667	40 174	-	12 543
Ostatné	48 221	17 660	39 590	16 678	15 406	35 037
Celkom	4 211 929	343 732	9 216 409	4 077 829	344 841	8 145 869

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie v súvahovej hodnote, do akej miery je skupina 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. júnu 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	16 419	-	-	-	178 388	194 807
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	235 766	-	-	-	-	235 766
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	195	-	10 091	8 994	19 280
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	2 970	40 331	-	-	9 614	52 915
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	5 015	37 446	45 027	-	2 320	89 808
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 320 618	2 443 787	8 125 425	4 013 549	216 119	20 119 498
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	70 147	70 147
Ostatné aktíva	-	-	-	-	69 731	69 731
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2025	5 580 788	2 521 759	8 170 452	4 023 640	555 313	20 851 952
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	9 349	9 349
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	7 367 441	2 746 981	6 302 510	2 560 721	143 798	19 121 451
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	162 684	162 684
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	59 331	59 331
Ostatné záväzky	-	-	-	-	81 717	81 717
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2025	7 367 441	2 746 981	6 302 510	2 560 721	456 879	19 434 532
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2025	(1 786 653)	(225 222)	1 867 942	1 462 919	98 434	1 417 420

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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	11 680	-	-	-	241 815	253 495
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	3 308	18 067	-	-	12 045	33 420
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	5 192 310	2 277 273	7 243 294	3 744 691	173 266	18 630 834
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	68 515	68 515
Ostatné aktíva	-	-	-	-	90 220	90 220
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2024	6 714 454	2 305 925	7 324 866	3 744 740	601 919	20 691 904
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	11 070	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	7 384 329	2 215 637	6 243 300	2 911 191	84 653	18 839 110
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	198 948	198 948
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	64 764	64 764
Ostatné záväzky	-	-	-	-	76 239	76 239
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2024	7 384 329	2 215 637	6 243 300	2 911 191	435 674	19 190 131
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2024	(669 875)	90 288	1 081 566	833 549	166 245	1 501 773

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Akciové riziko

Akciové riziko vystavuje skupinu 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 skupiny plniť si záväzky v čase ich splatnosti.

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

Skupina je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednodňových vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek z derivátových obchodov. Skupina 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 skupiny 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.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2025:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva				
Peňažné prostriedky- a Ostatné vklady splatné na požiadanie	194 807	-	-	194 807
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	235 766	-	-	235 766
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	195	10 091	8 994	19 280
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	43 301	-	9 614	52 915
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	42 461	45 027	2 320	89 808
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 905 150	15 830 107	384 241	20 119 498
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	70 147	70 147
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	98 795	98 795
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	66 654	66 654
Splatná daňová pohľadávka	-	-	2 276	2 276
Odložená daňová pohľadávka	-	-	53 318	53 318
Ostatné aktíva	-	-	69 731	69 731
Aktíva spolu	4 421 680	15 885 225	766 090	21 072 995
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	9 349	9 349
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	6 205 611	12 815 186	100 654	19 121 451
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	162 684	162 684
Rezervy na záväzky	-	-	59 331	59 331
Splatný daňový záväzok	-	-	529	529
Ostatné záväzky	-	-	81 717	81 717
Záväzky spolu	6 205 611	12 815 186	414 264	19 435 061
Súvahová pozícia, netto	(1 783 931)	3 070 039	351 826	1 637 934
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 900 209)	-	4 716 299	816 090
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(5 684 140)	3 070 039	5 068 125	2 454 024

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knížiek 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva				
Peňažné prostriedky- a Ostatné vklady splatné na požiadanie	253 495	-	-	253 495
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	21 375	-	12 045	33 420
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	3 379 388	14 876 041	375 405	18 630 834
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	68 515	68 515
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	87 420	87 420
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	68 291	68 291
Splatná daňová pohľadávka	-	-	102	102
Odložená daňová pohľadávka	-	-	55 763	55 763
Ostatné aktíva	-	-	90 220	90 220
Aktíva spolu	5 171 998	14 957 664	773 818	20 903 480
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	11 070	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	5 497 633	13 296 559	44 918	18 839 110
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	198 948	198 948
Rezervy na záväzky	-	-	64 764	64 764
Splatný daňový záväzok	-	-	14 730	14 730
Ostatné záväzky	-	-	76 239	76 239
Záväzky spolu	5 497 633	13 296 559	410 669	19 204 861
Súvahová pozícia, netto	(325 635)	1 661 105	363 149	1 698 619
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 787 843)	(130)	4 040 057	252 084
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(4 113 478)	1 660 975	4 403 206	1 950 703

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knížiek 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 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	178 388	178 388	178 388	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	235 766	235 766	235 766	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	16 419	16 419	16 419	-	-	-
Úvery a preddavky	15 352 640	17 481 737	3 296 629	2 678 280	5 376 311	6 130 517
Dlhové cenné papiere	4 887 931	5 754 886	403 044	670 102	1 542 775	3 138 965
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	8 994	846 934	730 129	92 193	16 066	8 546
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	70 147	358 825	35 457	56 259	212 747	54 362

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	11 680	11 680	11 680	-	-	-
Úvery a preddavky	14 680 292	16 855 433	3 099 390	2 378 777	5 408 850	5 968 416
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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 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:						
Vklady	16 298 204	16 378 229	15 281 411	755 395	341 423	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 768 582	3 017 287	34 445	922 449	2 049 749	10 644
Ostatné finančné záväzky	74 650	74 650	42 343	7 732	23 773	802
Rezervy na záväzky	59 331	59 331	59 331	-	-	-
Ostatné záväzky	81 717	81 717	81 717	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	9 349	846 516	729 688	93 335	15 961	7 532
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	162 684	366 423	21 885	41 041	137 089	166 408

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 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	701 504	701 504	701 504	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	35 597	35 597	35 597	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslušov	1 284 534	1 284 534	1 284 534	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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:						
Vklady	16 142 785	16 252 946	15 133 767	741 067	377 389	723
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 662 250	2 923 721	114 705	1 002 944	1 676 077	129 995
Ostatné finančné záväzky	54 418	54 418	19 221	7 789	24 533	2 875
Rezervy na záväzky	64 764	64 764	64 764	-	-	-
Ostatné záväzky	76 239	76 239	76 239	-	-	-
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	734 981	734 981	734 981	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	28 636	28 636	28 636	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 227 187	1 227 187	1 227 187	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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 skupinu 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 skupina využíva Key Risk Indicators, Self-Assessment a scenáre operačného rizika, ktoré slúžia na identifikáciu, analýzu a monitorovanie oblastí so zvýšeným operačným rizikom.

Ostatné riziká

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

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2025	31.12.2024
Budúce záväzky:	737 101	763 617
zo záruk	311 761	314 726
z ostatných záruk	389 743	420 255
z akreditívov	35 597	28 636
Prísľuby:	3 737 964	3 776 104
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 284 534	1 227 187
do 1 roka	597 023	583 409
dlhšie než 1 rok	687 511	643 778
z odvolateľných úverových príslubov:	2 453 430	2 548 917
do 1 roka	1 654 343	1 224 134
dlhšie než 1 rok	799 087	1 324 783
Celkom	4 475 065	4 539 721

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

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok skupiny, 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 skupina, 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 skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2025 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 10 766 tis. EUR (31. december 2024: 10 709 tis. EUR), poznámka „Rezervy na záväzky“. Ostatné podmienené záväzky k 30. júnu 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. V prípade významných súdnych sporov skupina spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2024 skupina neviduje nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch skupina zaznamenala priaznivý vývoj. Zásadou skupiny 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 skupiny tým, že neuskutočnila platobné príkazy a nepredĺžila úverových liniek, 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 skupiny sú obe žaloby špekulatívne.

Skupina k 30. júnu 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 skupina bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvára rezervu. Celková výška rezerv na súdne spory je vo výške 22 567 tis. EUR (31. december 2024: 22 285 tis. EUR), poznámka „Rezervy na záväzky“. Skupina 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.

40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

Právo na užívanie aktíva (podľa IFRS 16) je súčasťou hmotného majetku skupiny. Jeho výška a pohyb spolu s výškou a pohybom oprávok k právu na užívanie sú vykázané v pohybe na účtoch dlhodobého hmotného 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 skupina zvolila výnimku v súlade s IFRS 16.22 až 49:

	30.6.2025	30.6.2024
Náklady súvisiace s prenájomom:	(456)	(459)
Náklady na krátkodobý nájom	(22)	(35)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(434)	(424)

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu splatnosti zmluvných nediskontovaných peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu:

	30.6.2025	31.12.2024
Nediskontované záväzky z prenájmu:	35 885	39 663
Menej ako 1 rok	10 496	11 243
1 až 5 rokov	24 525	25 469
Viac ako 5 rokov	864	2 951

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

41. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby v banke predstavujú:

- RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International,
- Skupina RBI predstavuje dcérske a pridružené spoločnosti patriace do skupina 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,
- 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 skupina 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. júnu 2025:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	101 581	52 239	1 012	3 457	158 289
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	75 967	-	-	-	75 967
Ostatné aktíva	584	1 068	-	-	1 652
Vklady a bežné účty bánk a klientov	154 362	3 698	1 898	751	160 709
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	169 335	18	-	-	169 353
Podriadené dlhy	135 939	-	-	-	135 939
Ostatné záväzky	20 748	574	-	-	21 322
Vystavené záruky	36 864	17 955	-	-	54 819
Úverové prísluby	37 000	7 050	116	911	45 077

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2024:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	129 123	51 819	1 099	3 801	185 842
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	79 318	-	-	-	79 318
Ostatné aktíva	581	1 206	-	-	1 787
Vklady a bežné účty bánk a klientov	17 590	11 298	1 733	622	31 243
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	204 640	27	-	-	204 667
Podriadené dlhy	136 126	-	-	-	136 126
Ostatné záväzky	11 439	346	-	-	11 785
Vystavené záruky	61 950	17 282	-	-	79 232
Úverové prísluby	37 000	3 532	116	825	41 473

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2025:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	10 933	1 035	7	45	12 020
Výnosy z poplatkov a provízií	523	160	-	-	683
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	25 460	13	-	-	25 473
Prevádzkové výnosy	761	40	-	-	801
Úrokové náklady	(27 897)	(2)	(12)	(47)	(27 958)
Náklady na poplatky a provízie	(350)	(6 123)	-	-	(6 473)
Všeobecné administratívne náklady	(589)	(86)	-	-	(675)
Celkom	8 841	(4 963)	(5)	(2)	3 871

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2024:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	78 329	2 168	7	54	80 558
Výnosy z poplatkov a provízií	301	180	-	-	481
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	12 075	(6)	-	-	12 069
Prevádzkové výnosy	620	600	-	-	1 220
Úrokové náklady	(90 330)	(20)	(12)	(60)	(90 422)
Náklady na poplatky a provízie	(624)	(5 725)	-	-	(6 349)
Všeobecné administratívne náklady	(6 159)	(323)	-	-	(6 482)
Celkom	(5 788)	(3 126)	(5)	(6)	(8 925)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

42. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2025	31.12.2024
Zamestnanci skupiny	3 567	3 539
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 567	3 539

43. 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) skupina uplatňuje striktné 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 skupiny a celého bankového prostredia.

V prípade kreditného rizika skupina 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 skupina používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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 skupina 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 skupiny 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 skupina zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká piliera 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré skupina identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Skupina zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

Na účely riadenia kapitálu skupina 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 skupina dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania skupiny, ktoré skupina interne udržiava a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ skupina v roku 2024 aj 2025 plnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré skupina interne definovala ako materiálne a kvantifikuje ich. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu skupiny na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate skupiny. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre skupinu 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 skupine bankový dohľad na základe hodnotenia SREP od 1. januára 2020 na úrovni 1,5 %.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu skupiny a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	30.6.2025	31.12.2024
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 407 058	1 356 854
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(10)	(111)
Emisné ážio	298 866	298 810
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(195)	(2 106)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 344	15 676
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	1 030 208	982 462
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(1 481)	(2 203)
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(48 139)	(49 744)
(-) Nehmotný majetok	(35 264)	(36 869)
(-) Goodwill	(12 875)	(12 875)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	127 867	148 749
Podriadené dlhy	117 626	131 008
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	10 241	17 741
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(7 463)	(7 359)
(-) od základných vlastných zdrojov	(7 463)	(7 359)
Celkové vlastné zdroje	1 579 323	1 548 500
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	20,22	19,11
Vlastné zdroje	1 579 323	1 548 500
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	7 812 395	8 104 100
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 760 571	7 086 811
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	20 397	14 808
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	1 031 427	1 002 481

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025

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

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

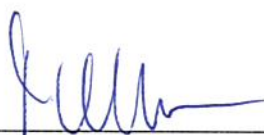
Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

45. 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 4. augusta 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

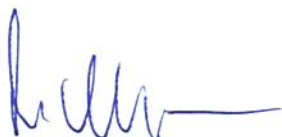


Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní

**Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 35 ods. 2 bodu c)
zákona č.429/2002 o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov:**

Vyhlasujeme, že Priebežná individuálna (nekonsolidovaná) a konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2025, pripravené podľa medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia a ďalšie informácie obsiahnuté v POLROČNEJ FINANČNEJ SPRÁVE Tatra banky za I. polrok 2025 poskytujú pravdivý a verný obraz o výsledku hospodárenia, aktív, záväzkov, pohybov vo vlastnom imaní, peňažných tokov, finančnej situácii a postavenia spoločnosti.

Bratislava, 4. augusta 2025



Oliver Pichler
Člen predstavenstva



Martin Kubík
Člen predstavenstva