

TATRA BANKA

Priebežná individuálna účtovná závierka za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia

TATRA BANKA

Priebežná individuálna účtovná závierka za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026
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 7
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY 11
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV 27
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY 30
1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto 30
2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto 30
3. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát 31
4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata) 31
5. Všeobecné administratívne náklady 31
6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov 32
7. Čistý zisk/(strata) z modifikácie 32
8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky 32
9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám 32
10. Opravné položky k nefinančným aktívam 33
11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach 33
12. Daň z príjmov 33
13. Základný a zriedený zisk na akciu 34
14. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie 34
15. Finančné aktíva držané na obchodovanie 34
16. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát 34
17. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty 35
18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote 35
19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov 39
20. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov 39
21. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva 40
22. Odložená daňová pohľadávka 41
23. Ostatné aktíva 41
24. Finančné záväzky držané na obchodovanie 41
25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote 42
26. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov 44
27. Rezervy na záväzky 44
28. Splatný daňový záväzok 44
29. Ostatné záväzky 44
30. Vlastné imanie 45
31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy 46
32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení 46
33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka 46
34. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov 47
35. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami 47
36. Finančné deriváty 49
37. Reálna hodnota finančných nástrojov 50
38. Riziká 53
39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky 74
40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16) 75
41. Spriaznené osoby 75
42. Priemerný počet zamestnancov 77
43. Riadenie kapitálu 77
44. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje 79
45. Schválenie účtovnej závierky 79

TATRA BANKA

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	*30.9.2026*	*30.9.2025*
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		605 205	545 529
Ostatné úrokové výnosy		1 511	1 085
Úrokové náklady		(183 256)	(164 890)
Výnosové úroky, netto	**(1)**	**423 460**	**381 724**
Výnosy z dividend		26 038	30
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	**(1)**	**449 498**	**381 754**
Výnosy z poplatkov a provízií		193 659	180 149
Náklady na poplatky a provízie		(74 195)	(69 046)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	**(2)**	**119 464**	**111 103**
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	31 959	31 879
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	3 745	2 882
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(253 180)	(236 315)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(6)	(2 355)	(1 463)
Čistý zisk/(strata) z modifikácie	(7)	222	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(8)	439	10 280
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(9)	(31 820)	(24 156)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	93	81
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		**318 065**	**276 045**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(36 749)	(39 634)
Zisk pred zdanením		**281 316**	**236 411**
Daň z príjmov	(12)	(58 232)	(48 511)
Zisk po zdanení		**223 084**	**187 900**
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		(154)	1 281
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		41	(309)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		**(113)**	**972**
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		16	20
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(4)	(5)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		**12**	**15**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		**(101)**	**987**
Súhrnný zisk po zdanení		**222 983**	**188 887**
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	**(13)**	**2 776**	**2 352**
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	**(13)**	**13 880**	**11 760**
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	**(13)**	**13,9**	**11,8**

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 30. septembra 2026
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	*3. štvrťrok 2026*	*3. štvrťrok 2025*
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		214 263	181 016
Ostatné úrokové výnosy		626	621
Úrokové náklady		(68 834)	(49 597)
Výnosové úroky, netto	**(1)**	**146 055**	**132 040**
Výnosy z dividend		-	-
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	**(1)**	**146 055**	**132 040**
Výnosy z poplatkov a provízií		63 905	61 192
Náklady na poplatky a provízie		(26 112)	(24 399)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	**(2)**	**37 793**	**36 793**
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	9 966	9 941
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	1 263	481
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(83 607)	(77 520)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(6)	-	-
Čistý zisk/(strata) z modifikácie	(7)	107	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(8)	(36)	10 295
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(9)	(2 765)	(14 837)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	-	77
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		**108 776**	**97 270**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(12 426)	(13 759)
Zisk pred zdanením		**96 350**	**83 511**
Daň z príjmov	(12)	(19 944)	(14 995)
Zisk po zdanení		**76 406**	**68 516**
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		(333)	352
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		78	(87)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		**(255)**	**265**
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		-	-
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		-	-
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		**-**	**-**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		**(255)**	**265**
Súhrnný zisk po zdanení		**76 151**	**68 781**

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2026
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	*30.9.2026*	*31.12.2025*
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	179 827	213 190
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(14)	638 039	1 343 892
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	14 613	6 924
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	13 686	11 443
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	48 108	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(18)	22 895 767	20 886 416
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(19)	103 173	50 503
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	(20)	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(21)	85 708	90 663
Dlhodobý nehmotný majetok	(21)	59 067	59 406
Odložená daňová pohľadávka	(22)	51 696	51 046
Ostatné aktíva	(23)	31 057	25 731
Aktíva spolu		**24 179 683**	**22 846 691**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	14 484	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	22 140 778	20 900 652
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	202 998	141 630
Rezervy na záväzky	(27)	55 851	60 156
Splatný daňový záväzok	(28)	27 710	4 282
Ostatné záväzky	(29)	70 875	82 212
Záväzky spolu		**22 512 696**	**21 195 380**
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(30)	1 443 903	1 411 241
Zisk po zdanení		223 084	240 070
Vlastné imanie spolu		**1 666 987**	**1 651 311**
Záväzky a vlastné imanie spolu		**24 179 683**	**22 846 691**

TATRA BANKA

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026
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*	*Nerozdelený zisk*	*AT1 kapitál**	*Zisk po zdanení*	*Spolu*
Vlastné imanie k 1. januáru 2026	**64 326**	**(96)**	**298 866**	**(1 862)**	**14 446**	**(975)**	**936 536**	**100 000**	**240 070**	**1 651 311**
Súhrnný zisk po zdanení										
Zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**223 084**	**223 084**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(113)	-	-	-	**(113)**
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	12	-	-	-	**12**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(101)**	**-**	**-**	**-**	**(101)**
Súhrnný zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(101)**	**-**	**-**	**223 084**	**222 983**
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania										
Prídel a distribúcia										
Rozdelenie zisku z toho:	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**31 593**	**-**	**(240 070)**	**(208 477)**
prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	*231 362*	-	*(231 362)*	**-**
výplata dividend - kmeňové akcie	-	-	-	-	-	-	*(176 874)*	-	-	***(176 874)***
výplata dividend - prioritné akcie	-	-	-	-	-	-	*(22 895)*	-	-	***(22 895)***
*výplata výnosu z AT1***	-	-	-	-	-	-	-	-	*(8 708)*	***(8 708)***
Predaj vlastných akcií	-	282	-	5 564	-	-	-	-	-	**5 846**
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	50	-	-	-	-	-	-	**50**
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(226)	-	(4 500)	-	-	-	-	-	**(4 726)**
Celkové transakcie s vlastníkmi	**-**	**56**	**50**	**1 064**	**-**	**-**	**31 593**	**-**	**(240 070)**	**(207 307)**
Vlastné imanie k 30. septembru 2026	**64 326**	**(40)**	**298 916**	**(798)**	**14 446**	**(1 076)**	**968 129**	**100 000**	**223 084**	**1 666 987**

** Viac informácií k AT1 kapitálu v poznámke „Vlastné imanie".*
*** Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 (Rozdelenie zisku banky za rok 2025 a výplata dividend).*

TATRA BANKA

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2025

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*	*Nerozdelený zisk*	*AT1 kapitál**	*Zisk po zdanení*	*Spolu*
Vlastné imanie k 1. januáru 2025	**64 326**	**(96)**	**298 866**	**(1 862)**	**14 446**	**(975)**	**936 536**	**100 000**	**240 070**	**1 651 311**
Súhrnný zisk po zdanení										
Zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**240 070**	**240 070**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	1 213	-	-	-	**1 213**
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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 228**	**-**	**-**	**-**	**1 228**
Súhrnný zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 228**	**-**	**-**	**240 070**	**241 298**
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania										
Prídel a distribúcia										
Rozdelenie zisku z toho:	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21 979**	**-**	**(216 329)**	**(194 350)**
prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	*206 094*	-	*(206 094)*	**-**
výplata dividend - kmeňové akcie	-	-	-	-	-	-	*(162 724)*	-	-	**(162 724)**
výplata dividend - prioritné akcie	-	-	-	-	-	-	*(21 391)*	-	-	**(21 391)**
výplata výnosu z AT1	-	-	-	-	-	-	-	-	*(10 235)*	**(10 235)**
Predaj vlastných akcií	-	242	-	4 629	-	-	-	-	-	**4 871**
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	56	-	-	-	-	-	-	**56**
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(227)	-	(4 385)	-	-	-	-	-	**(4 612)**
Celkové transakcie s vlastníkmi	**-**	**15**	**56**	**244**	**-**	**-**	**21 979**	**-**	**(216 329)**	**(194 035)**
Vlastné imanie k 31. decembru 2025	**64 326**	**(96)**	**298 866**	**(1 862)**	**14 446**	**(975)**	**936 536**	**100 000**	**240 070**	**1 651 311**

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

TATRA BANKA

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	*30.9.2026*	*30.9.2025*
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		**318 066**	**276 045**
Úpravy o nepeňažné operácie		***(402 773)***	***(355 153)***
Nákladové úroky	(1)	183 256	164 890
Výnosové úroky	(1)	(606 716)	(546 614)
Výnosy z dividend	(1)	(26 038)	(30)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(8-10)	23 938	408
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(4)	211	(73)
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3)	37	137
Nerealizovaný (zisk)/strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(5 114)	(624)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie - precenenie na reálnu hodnotu - na zabezpečenie reálnej hodnoty	(3)	(370)	116
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(4)	-	2
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov v amortizovanej hodnote	(4)	-	224
Odpisy a amortizácia	(5)	30 510	28 929
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3)	(2 487)	(2 518)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		***(84 707)***	***(79 108)***
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(14)	696 522	981 734
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(18)	(1 233 538)	(1 140 531)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	(8 452)	5 366
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	3 016	3 016
Ostatné aktíva	(23)	(5 235)	1 425
Zvýšenie /(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(25)	690 037	268 357
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	8 035	(3 003)
Ostatné záväzky	(29)	2 397	17 247
Peňažné prostriedky (použité)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		***68 075***	***54 503***
Platené úroky	(1)	(160 576)	(171 780)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	492 231	463 248
Daň z príjmov platená	(12)	(72 165)	(100 609)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		**327 565**	**245 362**
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	(2 053 364)	(2 104 505)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	1 116 627	1 108 116
Nákup dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	(10 166)	-
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	10 000	47 905
Prijaté úroky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(1)	111 560	75 556
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	117	318
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	(25 544)	(24 354)
Prijaté dividendy	(1)	26 038	30
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		**(824 732)**	**(896 934)**
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(30)	(4 726)	(3 845)
Predaj prioritných akcií	(30)	5 896	4 927
Prijaté úvery	(25)	42 794	160 710
Splatené úvery	(25)	(50 502)	-
Podriadený dlh	(25)	104	(224)
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(25)	1 393 297	996 937
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(25)	(706 749)	(380 000)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(25)	(8 268)	(9 427)
Vyplatené dividendy	(30)	(208 478)	(194 349)
Peňažné toky z finančných činností, netto		**463 368**	**574 729**
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(14)	434	(276)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		**(33 364)**	**(77 121)**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*	(14)	213 190	251 904
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovacieho obdobia*	(14)	**179 827**	**174 783**

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. septembra 2026	*31. decembra 2025*
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	**100,00 %**	**100,00 %**

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. septembra 2026	*31. decembra 2025*
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	**100,00 %**	**100,00 %**

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. septembra 2026	*31. decembra 2025*
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 75 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 53 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. septembru 2026:

Dozorná rada	
Predseda	Andrii STEPANENKO
Podpredseda	Marie Valerie BRUNNER
Členovia:	Peter GOLHA
	Tomáš BOREC
	Iveta MEDVEĎOVÁ
	Iveta UHRINOVÁ
	Hannes MÖSENBACHER
	Michael HÖLLERER
Predstavenstvo	
Predseda:	Michal LIDAY
Členovia:	Zuzana KOŠTIALOVÁ
	Peter MATÚŠ
	Natália MAJOR
	Bernhard HENHAPPEL
	Oliver PICHLER
	Martin KUBÍK

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2026:

Marie Valerie Brunner – vznik funkcie podpredsedu dozornej rady k 1.1.2026
Michael Höllerer – vznik funkcie člena dozornej rady k 14.8.2026
Sabine Abfalter - ukončenie funkcie člena dozornej rady k 13.08.2026
Andreas Gschwenter – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 28.09.2026

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2026:

V priebehu roka 2026 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.

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 30. septembru 2026

	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 %
Tatra Asset Management SICAV a.s.	Praha	nepriamy	100 %

Hlasovacie práva v jednotlivých spoločnostiach sú rovnaké ako % podielu.

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 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 %
Tatra Asset Management SICAV a.s.	Praha	nepriamy	100 %

Zmeny v skupine banky

V priebehu roka 2026 nenastali žiadne zmeny v zložení v skupine banky.

Rozdelenie zisku banky za rok 2025 a výplata dividend

Dividendy – kmeňové akcie	176 874
Dividendy – prioritné akcie	23 199
Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1*	8 708
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	31 288
Celkom	**240 069**

**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 2 488 EUR. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 12 440 EUR. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 12,45 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2025, Výročnú správu za rok 2025, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2025 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 30. septembra 2026. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok, boli zúčtované v hodnote 304 tis. EUR 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 aktuálnej geopolitickej situácie

Geopolitické prostredie zostáva krehké: hoci riziko colnej/trhovej vojny je nateraz utlmené, transatlantické napätia a možná eskalácia na Blízkom východe (vrátane rizika amerického úderu na Irán) by mohli priniesť šoky na energetických trhoch a zvýšenú volatilitu. Posun EÚ k strategickej autonómii zvyšuje náklady pre firmy (úprava dodávateľských reťazcov, nové regulačné požiadavky) a riziko regulačnej fragmentácie. Pre Slovensko pretrváva aj riziko slabšieho zapojenia do ďalšej fázy integrácie okolo „koalície ochotných", s potenciálnym dopadom na prístup k európskym nástrojom v oblasti financovania zbrojnej výroby.

Ozbrojený konflikt na Ukrajine vstupuje do štvrtého roku a napriek intenzívnym diplomatickým snahám o prímerie zostáva jeho ukončenie nejasné. Pretrvávajúca vojna naďalej formuje makroekonomické prostredie Európy, predovšetkým prostredníctvom vyššej volatility cien energií a oslabenej ochoty podnikov realizovať dlhodobé investičné projekty. Zároveň pozorujeme výrazné presmerovanie kapitálu do obranného priemyslu naprieč členskými štátmi EÚ. Tento trend posilňujú nové finančné mechanizmy, vrátane programu SAFE na úrovni EÚ, ako aj rozsiahle národné iniciatívy, napríklad v Nemecku. Pre nemeckú ekonomiku, ktorá sa dlhodobo potýka so stagnáciou, môže zvýšená obranná investičná aktivita predstavovať významný prorastový stimul s pozitívnym presahom aj na širšiu ekonomiku Európskej únie.

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 30. septembru 2026 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 151 tis. EUR, k 31. decembru 2025 bola 127 tis. EUR) banka neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

Všetky geopolitické riziká banka priebežne monitoruje cez sadu indikátorov a scenárov, pravidelne ich reportuje vedeniu a podľa potreby upravuje rizikový apetít, limity a stresové testy.

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. 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. Materská spoločnosť RBI 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.

Implementácia IFRS 18

Banka je pripravená na implementáciu IFRS 18 a postupuje v súlade s metodickými usmerneniami a implementačnými pravidlami materskej spoločnosti RBI. Implementácia je koordinovaná na úrovni skupiny a zabezpečuje jednotný prístup k novému členeniu výsledovky (prevádzková/investičná/finančná kategória a dane) a súvisiacim zverejneniam. V tejto fáze banka neočakáva dopad na výšku vykázaného hospodárskeho výsledku; očakávané dopady sú predovšetkým prezentačného a zverejňovacieho charakteru (klasifikácia/členenie/zverejnenie manažérskych ukazovateľov (Management - Defined Performance Measures) a popisy v poznámkach). Banka bude štandard uplatňovať od dátumu povinnej účinnosti.

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka") za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026 a porovnateľné údaje za rok 2025 za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025, 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 2025.

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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026. Priebežná individuálna účtovná závierka bola vypracovaná s dátumom 26. októbra 2026 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 2025 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025.

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 2025 s dátumom 20. februára 2026 bola uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

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

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

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, z prísľubov a záruk je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 30. septembru 2026. 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. Uvedená položka je vykázaná v poznámkach *„Daň z príjmov"* a *„Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach"*. 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.

- Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú len v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že bude k dispozícii budúci zdaniteľný zisk umožňujúci realizáciu daňových strát, daňových kreditov alebo odpočítateľných dočasných rozdielov. Posúdenie tejto pravdepodobnosti vyžaduje významný odborný úsudok a zahŕňa zohľadnenie historickej ziskovosti, daňovej kapacity a schválených obchodných plánov. Prehľad odložených daňových pohľadávok je vykázaný v poznámke *„Daň z príjmov"*.

- 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. Banka má nevýznamnú otvorenú pozíciu v mene RUB. Na precenenie tejto pozície používa stredový kurz z kotácií na Bloombergu v čase fixovania kurzového lístka banky z dôvodu, že Európska centrálna banka tento kurz nezverejňuje.

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 hodnou 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.

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 tokov").

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 nesplatenej 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 predať finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej 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 súčastiach súhrnného výsledku hospodárenia Toto rozhodnutie sa uskutočňuje pre každú investíciu samostatne a zohľadňuje strategické záujmy. Zisky a straty z precenenia sa nikdy nerecyklujú do výsledku hospodárenia. Po odúčtovaní investície sa výsledný zisk alebo strata preúčtuje do nerozdelených ziskov.

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

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

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"*.

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 prísľubov, 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 prísľubom 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:

Kvantitatívne kritérium

Kvantitatívne kritérium je primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií (korporátne portfóliá - štátne, bankové, podnikové, projektového financovania; retailové portfólia - 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.

Pre korporátne portfóliá je väčšina kvalitatívnych kritérií (ako sa uvádzajú v IFRS 9 B.5.5.17) zohľadnená v internom hodnotení kreditnej kvality klienta. Keďže sú tieto informácie zohľadnené v internom ratingu, kvantitatívna metóda určovania etapy úverovej pohľadávky je postačujúca pre presné posúdenie významného zvýšenia kreditného rizika. Medzi indikátormi uvedenými v IFRS 9 sú spomenuté aj niektoré, ktoré momentálne nie sú priamou súčasťou ratingových modelov RBI. Preto sú tieto kvalitatívne faktory zohľadnené ako doplnok ku kvantitatívnemu posúdeniu zvýšeného kreditného rizika v prípadoch, keď existujú iba kvalitatívne faktory alebo kvantitatívne faktory, ktoré nie sú štatisticky spracované. 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 spravidla štvrťročne pre korporátne portfóliá a mesačne pre retailové portfóliá. Výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika banka využíva selektívne, napr. pri dlhových cenných papieroch z dôvodu ich nízkeho úverového rizika.

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).

Pravdepodobnosť zlyhania

PD predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Pre korporátne portfólio je PD odhadnuté materskou spoločnosťou pre jednotlivé ratingové modely a príslušné stupne ratingového hodnotenia. Pre retailové portfólio je pravdepodobnosť zlyhania 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 uver. Očakávaná strata je prehodnocovaná pravidelne mesačne a berie do úvahy vývoj situácie klienta, daného finančného aktíva, hodnoty zabezpečenia ako aj ďalších faktorov, ktoré môžu ovplyvňovať budúcu stratu banky z daného finančného aktíva. V prípade retailového portfólia sa počíta pomocou súčtu vymožených súm zozbieraných po dobu trvania vymáhacieho cyklu od momentu zlyhania úveru pre daný úver. V zjednodušenej metodike pre portfóliá bez pokročilých modelov nepracujeme s výťažkami na úrovni úveru, ale výťažky narátavame podľa dátumu vzniku zlyhania.

Expozícia pri zlyhaní

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

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

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

Na odhad opravných položiek na nesplatené sumy úverov v etape 3 sa použili rôzne prístupy, ktoré možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:
- Štát, podniky, projektové financie, finančné inštitúcie, miestne a regionálne samosprávy, poisťovne a subjekty kolektívneho investovania: opravné položky etapy 3 počítajú manažéri pre reštrukturalizáciu dlhu, ktorí diskontujú očakávané peňažné toky primeranou efektívnou úrokovou sadzbou.
- Retailové úvery: opravná položka etapy 3 sa tvorí vypočítaním štatisticky odvodeného najlepšieho odhadu očakávanej straty, ktorý bol očistený o nepriame náklady.

Informácie zamerané na budúcnosť

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

Prognózy ekonomických premenných („základný ekonomický scenár") a najlepší odhad vývoja ekonomiky v najbližších troch rokoch poskytuje štvrťročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej zostávajúcej doby životnosti jednotlivých nástrojov používa metóda návratu k priemernej hodnote. Vplyv ekonomických premenných na PD a LGD sa určuje pomocou štatistickej regresie, resp. metódami analýz časových radov, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty v prípade zlyhania.

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

Ekonomické scenáre použité k 30. septembru 2026 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2027 až 2029:

	(%)	*2027*	*2028*	*2029*
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	6,00	5,97	5,90
	Pesimistický scenár	7,38	6,74	6,44
	Optimistický scenár	5,55	5,71	5,72
Úrokové sadzby	Základný scenár	2,20	2,06	2,09
	Pesimistický scenár	3,37	2,72	2,55
	Optimistický scenár	1,93	1,91	1,98
Rast HDP	Základný scenár	1,43	1,43	1,70
	Pesimistický scenár	-0,49	0,34	0,95
	Optimistický scenár	2,32	1,94	2,05
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3,45	3,59	3,74
	Pesimistický scenár	3,07	3,07	3,11
	Optimistický scenár	3,59	3,78	3,97

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

	(%)	*2026*	*2027*	*2028*
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5,40	5,37	5,30
	Pesimistický scenár	7,35	7,12	7,05
	Optimistický scenár	4,55	4,60	4,53
Úrokové sadzby	Základný scenár	2,05	2,07	2,10
	Pesimistický scenár	2,78	2,72	2,76
	Optimistický scenár	1,68	1,73	1,76
Rast HDP	Základný scenár	1,76	1,61	2,01
	Pesimistický scenár	0,00	0,16	0,56
	Optimistický scenár	2,60	2,50	2,90
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3,32	3,45	3,59
	Pesimistický scenár	3,22	3,28	3,35
	Optimistický scenár	3,55	3,86	4,18

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. manažérskych úprav – „Management Overlay" (úprava modelovaných očakávaných kreditných strát) a to v súlade so skupinovou metodikou pre zohľadnenie informácií zameraných na budúcnosť prostredníctvom tzv. In-model metódy úpravy IFRS parametrov. Tento prístup dopĺňa makro ekonomické scenáre (ktoré sú zameraná 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 k 30. septembru 2026 definuje, v súlade so skupinovou metodikou, na úrovni ekonomických odvetví tzv. in-model prístup s cieľom zachytiť vplyv špecifických rizikových faktorov na najviac senzitívne odvetvia. In-model prístup nahradil predchádzajúci post-model adjustment (PMA) prístup, ktorého výsledkom bola kvantifikácia dodatočného

kreditného znehodnotenia portfólia (opravnej položky) s následnou alokáciou na úroveň jednotlivých klientov v identifikovaných odvetviach formou tzv. Special Risk Factors add-on.

In-model prístup spočíva v úprave IFRS parametrov, ktoré vstupujú do výpočtu opravných položiek. Aktuálne dochádza k úprave parametra PD prostredníctvom definovaných multiplikátorov (originálne PD priradené klientovi je vynásobené príslušným multiplikátorom čím je zohľadnená informácia o dodatočne identifikovanom riziku).

Banka definovala niekoľko rizikových kategórií, ktorým sú priradené rôzne úrovne multiplikátorov parametra PD tak aby bola primerane zohľadnená miera rizika. Na základe posúdenia identifikovaných rizikových faktorov banka vyhodnocuje dodatočnú mieru rizika, ktorej môžu byť jednotlivé priemyselné odvetvia vystavené. Počet rizikových faktorov, ktorý je pre jednotlivé priemyselné odvetvia identifikovaný ako relevantný (teda s potenciálne negatívnym ekonomickým vplyvom) je určujúci pre zaradenie daného odvetvia do konkrétnej rizikovej kategórie a následne pre priradenie konkrétnej úrovne PD multiplikátora. Takto upravený parameter PD (po vynásobení multiplikátorom) je následne použitý pre štandardný výpočet opravnej položky a to vrátane výpočtu priradenia etapy zhoršenia kreditnej kvality (upravené PD teda priamo ovplyvňuje zaradenie expozície do etapy 1 alebo 2 a determinuje spôsob výpočtu ECL – ocenenie počas nasledujúcich 12 mesiacov pre etapu 1 alebo ocenenie počas celej doby životnosti pre etapu 2).

Banka tiež 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 odvetia (alokačný mechanizmus zohľadňuje priemerné E-score odvetvia a definovanú hranicu minimálneho dopadu na ECL).

Holistický flag pre retail v roku 2026 zodpovedá predchádzajúcemu roku. Súvisí so zvýšeným rizikom, ktoré banka predpokladá v rizikových odvetviach priemyslu (podľa tzv. RBI Industry Matrix), ktoré však nemusí byť okamžite 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, oddlžení 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.

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu banky (Problem Loan Committee a Executive Committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 30. septembru 2026 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 7 074 tis. EUR (k 31. decembru 2025 hodnota 7 089 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,
- hnuteľné 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.

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.

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 akýmikoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď banka zruší zabezpečovací vzťah, po exspirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

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

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa finančné deriváty úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôsobená 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.

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, emitovaných cenných papierov, ktoré sú hedžované 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.

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. V prípade, ak je záväzok uhradený elektronicky, je možné ho odúčtovať pred dňom prijatia prostriedkov protistranou pri splnení nasledujúcich podmienok:

- banka nemá reálnu možnosť stiahnuť, zastaviť alebo zrušiť platobný príkaz,
- banka nemá prístup k hotovosti, ktorá bola použitá na úhradu,
- riziko spojené s platobným systémom je zanedbateľné.

Platobné systémy používané bankou, spĺňajú tieto podmienky.

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 modifikácie"*.

g) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).

- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.

- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.

- Úroveň 1 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku.

- Úroveň 2 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien).

- Úroveň 3 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy – fixná kreditná prirážka/zrážka, dostupné finančné výkazy a pod.).

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 úrovní 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 spoločnostiach sa oceňujú v individuálnej účtovnej závierke v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na straty zo zníženia realizovateľnej hodnoty podielu vyplývajúceho zo zníženia vlastného imania danej spoločnosti, ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov"*. Podiely v pridružených spoločnostiach sa vykazujú v súlade s IFRS 9 a sú ocenené v reálnej hodnote.

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

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

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

Banka vykazuje dlhové cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repotransakcie") vo výkaze o finančnej situácii aj naďalej 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 v podsúvahe a zaplatené finančné prostriedky sú vykázané 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.

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

k) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

l) Lízing

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Banka si formou lízingu prenajíma priestory na bankovú činnosť, pričom sa jedná o štandardné lízingové zmluvy so stanovenou cenou nájmu, zmluvy neobsahujú variabilné lízingové splátky. Pri takýchto zmluvách model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use), ktorý je prezentovaný v poznámke *„Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva"* a záväzok z prenájmu 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 záleží 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 prenajíma nehnuteľnosti a iný podobný majetok (obchodné priestory pobočiek, parkovacie miesta, dátové centrum a pod.) v rámci dlhodobejšieho prenájmu.

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

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

o) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. septembru 2026 mala banka v evidenčnom stave 3 352 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2025: 3 389 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"*.

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 vykazujú 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.

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 počiatočné 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 poskytované 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 informácii, 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 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 zriedený 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. V zmysle zákona č. 507/2023 Z.z. o dorovnávacej dani na zabezpečenie minimálnej úrovne zdanenia nadnárodných skupín podnikov a veľkých vnútroštátnych skupín je banka považovaná za tzv. základný subjekt a kvalifikuje sa v roku 2026 na uplatnenie Výnimky z výpočtu dorovnávacej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov (ďalej "výnimka"). Splnenie výnimky banka predpokladá aj v nasledujúcich prechodných obdobiach podľa tohto zákona.

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 2026 sa odvod platí mesačne, vo výške koeficientu 0,0167, čo predstavuje sadzbu 20,04 % ročne z výsledku hospodárenia upraveného na slovenské účtovné štandardy a o koeficient vyjadrujúci podiel výnosov z bankových činností na celkových výnosoch (počas roka 2025 sadzba 24,96 %). Osobitný odvod regulovaných subjektov je daňovo uznateľným nákladom. Sadzba odvodu sa bude postupne znižovať každý rok o približne 5 % ročne, v roku 2028 bude 4,356 %. Podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) sa bankový odvod považuje za formu splatnej dane. Pre daňové účely je klasifikovaný ako daňový náklad a vstupuje do výpočtu základu dane.

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

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

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

Banka posúdila dopad vyššie uvedených dvoch oblastí na odloženú daň a vzhľadom na nevýznamnosť tohto dopadu k 30. septembru 2026, banka o úprave odloženej dane z titulu bankového odvodu neúčtovala.

Pri ostatných položkách odložených daní banka použila daňovú sadzbu platnú od 1. januára 2026 pre subjekty, ktorých zdaniteľné výnosy sú 5 miliónov a viac t. j. 24 % (24 % k 31. decembru 2025). 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.

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 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 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).

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 prideľujú 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.

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. septembru 2026:

	Firemní klienti	*Finančné inštitúcie a verejný sektor*	*Retailoví klienti*	*Investičné bankovníctvo a treasury*	*Spolu za identifikované segmenty*	*Majetkové účasti a neidentifikované segmenty*	*Spolu*
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	103 634	3 323	257 907	31 815	**396 679**	52 819	**449 498**
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	25 467	5 711	89 003	(192)	**119 989**	(525)	**119 464**
z bankových prevodov	*10 963*	*1 954*	*51 315*	*(1)*	***64 231***	*(1 326)*	***62 905***
z poplatkov za správu úverov	*9 066*	*47*	*7 428*	*-*	***16 541***	*(235)*	***16 306***
z operácií s cennými papiermi	*326*	*3 822*	*19 845*	*(190)*	***23 803***	*1 257*	***25 060***
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	*10*	*-*	*10 924*	*-*	***10 934***	*7*	***10 941***
z poplatkov za záruky	*5 147*	*266*	*174*	*-*	***5 587***	*-*	***5 587***
za ostatné bankové služby	*(45)*	*(378)*	*(683)*	*(1)*	***(1 107)***	*(228)*	***(1 335)***
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	3 369	4 072	19 203	5 427	**32 071**	(112)	**31 959**
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	**-**	3 745	**3 745**
Všeobecné administratívne náklady	(39 939)	(3 064)	(196 736)	(2 529)	**(242 268)**	(10 912)	**(253 180)**
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(385)	(59)	(1 868)	(194)	**(2 506)**	151	**(2 355)**
Čistý zisk (strata) z modifikácie	-	-	-	-	**-**	222	**222**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	**-**	439	**439**
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(209)	342	(31 697)	(256)	**(31 820)**	-	**(31 820)**
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	**-**	93	**93**
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	**91 937**	**10 325**	**135 812**	**34 071**	**272 145**	**45 920**	**318 065**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	**-**	(36 749)	**(36 749)**
Zisk pred zdanením	**91 937**	**10 325**	**135 812**	**34 071**	**272 145**	**9 171**	**281 316**
Daň z príjmov	-	-	-	-	**-**	(58 232)	**(58 232)**
Zisk po zdanení	**91 937**	**10 325**	**135 812**	**34 071**	**272 145**	**(49 061)**	**223 084**
Aktíva spolu	**6 177 353**	**763 698**	**10 554 630**	**6 171 649**	**23 667 330**	**512 353**	**24 179 683**
Záväzky a vlastné imanie spolu	**4 809 388**	**965 050**	**11 497 446**	**3 652 088**	**20 923 972**	**3 255 711**	**24 179 683**

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

	Firemní klienti	*Finančné inštitúcie a verejný sektor*	*Retailoví klienti*	*Investičné bankovníctvo a treasury*	*Spolu za identifikované segmenty*	*Majetkové účasti a neidentifikované segmenty*	*Spolu*
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	104 274	2 508	229 972	17 451	**354 205**	27 549	**381 754**
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	23 782	6 158	83 357	(222)	**113 075**	(1 972)	**111 103**
z bankových prevodov	*10 432*	*1 918*	*49 159*	*(1)*	***61 508***	*(28)*	***61 480***
z poplatkov za správu úverov	*7 826*	*76*	*6 441*	*-*	***14 343***	*(146)*	***14 197***
z operácií s cennými papiermi	*259*	*4 207*	*18 613*	*(221)*	***22 858***	*46*	***22 904***
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	*19*	*-*	*8 776*	*-*	***8 795***	*52*	***8 847***
z poplatkov za záruky	*5 186*	*284*	*204*	*-*	***5 674***	*2*	***5 676***
za ostatné bankové služby	*60*	*(327)*	*164*	*-*	***(103)***	*(1 898)*	***(2 001)***
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	9 441	646	20 070	1 999	**32 156**	(277)	**31 879**
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	**-**	3 107	**3 107**
Všeobecné administratívne náklady	(37 345)	(2 791)	(183 533)	(2 512)	**(226 181)**	(10 134)	**(236 315)**
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(378)	(62)	(2 208)	(183)	**(2 831)**	1 368	**(1 463)**
Čistý zisk (strata) z úprav ziskov alebo strát	-	-	-	-	**-**	-	**-**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	**-**	10 280	**10 280**
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(6 358)	(383)	(17 063)	(352)	**(24 156)**	-	**(24 156)**
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	**-**	81	**81**
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	**93 416**	**6 076**	**130 595**	**16 269**	**246 356**	**29 689**	**276 045**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	**-**	(39 634)	**(39 634)**
Zisk pred zdanením	**93 416**	**6 076**	**130 595**	**16 269**	**246 356**	**(9 945)**	**236 411**
Daň z príjmov	-	-	-	-	**-**	(48 511)	**(48 511)**
Zisk po zdanení	**93 416**	**6 076**	**130 595**	**16 269**	**246 356**	**(58 456)**	**187 900**
Aktíva spolu	**5 665 497**	**721 486**	**9 168 167**	**5 558 657**	**21 113 807**	**505 237**	**21 619 044**
Záväzky a vlastné imanie spolu	**4 143 090**	**753 135**	**10 503 585**	**3 366 024**	**18 765 834**	**2 853 210**	**21 619 044**

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	30.9.2026	*30.9.2025*
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	**605 205**	**545 529**
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	12 223	14 937
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	497 810	449 546
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	103 462	85 763
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	651	674
z derivátov – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(8 941)	(5 391)
Ostatné úrokové výnosy:	**1 511**	**1 085**
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	132	199
z derivátov držaných na obchodovanie	1 379	839
z iných úrokových výnosov	-	47
Úrokové náklady:	**(183 256)**	**(164 890)**
na vklady bánk	(2 325)	(4 484)
na vklady klientov	(89 095)	(80 727)
na podriadené dlhy	(4 687)	(4 874)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(76 041)	(55 750)
na deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(10 271)	(17 845)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-
na záväzky z prenájmu	(570)	(509)
na iné úrokové náklady	(267)	(701)
Výnosové úroky, netto	**423 460**	**381 724**
Výnosy z dividend:	**26 038**	**30**
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	30	-
z dividend z neobchodných finančných aktív povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8	30
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	26 000	-
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	**449 498**	**381 754**

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.9.2026	*30.9.2025*
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	**193 659**	**180 149**
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	**188 070**	**174 471**
z bankových prevodov	130 767	124 584
z poplatkov za správu úverov	18 333	16 026
z operácií s cennými papiermi	26 859	24 403
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	10 941	8 847
za ostatné bankové služby	1 170	611
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	**5 589**	**5 678**
z poplatkov za záruky	5 589	5 678
Náklady na poplatky a provízie celkom	**(74 195)**	**(69 046)**
z bankových prevodov	(67 862)	(63 104)
z poplatkov za správu úverov	(2 027)	(1 829)
z operácií s cennými papiermi	(1 799)	(1 499)
z ostatných bankových služieb	(2 505)	(2 612)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	**119 464**	**111 103**

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

	30.9.2026	*30.9.2025*
Čistý zisk (strata) z dlhových cenných papierov:	**6 800**	**5 198**
Precenenie na reálnu hodnotu	1 714	693
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	5 086	4 505
Čistý zisk (strata) z derivátových obchodov:	**7 172**	**5 938**
Derivátové obchody - úrokové	207	(336)
Derivátové obchody - menové	6 965	6 274
Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu:	**(220)**	**(115)**
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov	(15 604)	33 508
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov	15 384	(33 623)
Kurzové rozdiely	**18 207**	**20 858**
Celkom	**31 959**	**31 879**

4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	30.9.2026	*30.9.2025*
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote – dlhové cenné papiere	-	(224)
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty – dlhové cenné papiere	-	(2)
Výnosy z nebankových činností	3 637	4 317
Ostatné prevádzkové výnosy	194	687
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	91	(28)
Ostatné prevádzkové náklady	(177)	(1 868)
Celkom	**3 745**	**2 882**

5. Všeobecné administratívne náklady

	30.9.2026	*30.9.2025*
Osobné náklady:	**(146 340)**	**(138 720)**
Mzdové náklady	(102 443)	(97 076)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(38 861)	(36 532)
Ostatné sociálne náklady	(5 108)	(4 931)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	72	(181)
Ostatné administratívne náklady:	**(76 330)**	**(68 666)**
Náklady na užívanie priestorov	(8 080)	(7 709)
Náklady na informačné technológie	(29 432)	(25 029)
Náklady na komunikáciu	(1 547)	(1 460)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(10 614)	(8 340)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(14 897)	(14 702)
Spotreba kancelárskych potrieb	(273)	(296)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(638)	(566)
Cestovné náklady	(1 208)	(1 008)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(2 051)	(1 652)
Ostatné dane a poplatky	(757)	(553)
Ostatné náklady	(6 833)	(7 351)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	**(30 510)**	**(28 929)**
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(16 980)	(16 511)
z toho právo na užívanie aktíva	*(8 536)*	*(8 582)*
Dlhodobý nehmotný majetok	(13 530)	(12 418)
Celkom	**(253 180)**	**(236 315)**

**„ Náklady na právne služby a poradenstvo" obsahujú náklady na štatutárny audit, ostatné uisťovacie audítorské, 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.*

6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	30.9.2026	*30.9.2025*
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	-	-
príspevok do fondu ochrany vkladov	(2 355)	(1 463)
Celkom	**(2 355)**	**(1 463)**

** 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 modifikácie

	30.9.2026	*30.9.2025*
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:	**222**	**-**
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 1	234	-
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 2	(7)	-
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 3	(5)	-
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – POCI	-	-
Celkom	**222**	**-**

8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	30.9.2026	*30.9.2025*
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	**439**	**10 280**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	439	10 280
Celkom	**439**	**10 280**

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

9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám

	30.9.2026	*30.9.2025*
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 1):	**(5 022)**	**11 877**
(Tvorba)/rozpustenie	(5 022)	11 877
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 2):	**1 889**	**(9 151)**
(Tvorba)/rozpustenie	1 889	(9 151)
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 3):	**(30 187)**	**(18 606)**
(Tvorba)/rozpustenie	(30 187)	(18 606)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	**(134)**	**(3 046)**
(Tvorba)/rozpustenie	(134)	(3 046)
Celkom	**(33 454)**	**(18 926)**

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

	30.9.2026	*30.9.2025*
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	**(1 527)**	**4 690**
(Tvorba)/rozpustenie	(1 527)	4 690
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	**2 992**	**(9 856)**
(Tvorba)/rozpustenie	2 992	(9 856)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	**169**	**(64)**
(Tvorba)/rozpustenie	169	(64)
Celkom	**1 634**	**(5 230)**

Bližšie informácie o rezervách k poskytnutým prísľubom a zárukám sú uvedené v poznámke *„Rezervy na záväzky"*.

10. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	30.9.2026	*30.9.2025*
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	-	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	-	264
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	93	(183)
Celkom	**93**	**81**

11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	30.9.2026	*30.9.2025*
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(36 749)	(39 634)
Celkom	**(36 749)**	**(39 634)**

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. Pokles odvodu napriek vyššiemu hospodárskemu výsledku v roku 2026 bol spôsobený poklesom sadzby pre rok 2026: 20,04 % (2025: 24,96 %).

12. Daň z príjmov

	30.9.2026	*30.9.2025*
Splatný daňový náklad	(95 594)	(51 517)
Odložený daňový (náklad)/výnos	613	3 006
Celkom	**(94 981)**	**(48 511)**

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 2026 je pre právnické osoby platná 24 % sadzba dane z príjmov (2025: 24 %).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. septembru 2026 a k 31. decembru 2025 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	*Daňová hodnota*	*Trvalý rozdiel*	*Dočasný rozdiel*	*30.9.2026*	*31.12.2025*
Odložené daňové pohľadávky:						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	48 108	49 579	-	1 471	353	316
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	22 895 767	23 148 216	112 447	140 002	33 600	30 144
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	144 775	151 339	3 002	3 562	855	818
Ostatné aktíva	31 057	31 843	786	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	22 140 778	22 139 880	-	898	216	370
Rezervy na záväzky	55 851	-	23 313	32 538	7 809	8 388
Ostatné záväzky	70 875	28 715	5 232	36 928	8 863	11 010
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					**51 696**	**51 046**

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. V súlade s tým banka k 30. septembru 2026 nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 28 889 tis. EUR (31. december 2025: 26 114 tis. EUR), z časti opravných položiek na očakávané straty z úverov a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám.

13. Základný a zriedený zisk na akciu

30.9.2026	*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:	168 278	29 080	25 625
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 846 079
Základný a zriedený zisk na akciu	**2 776**	**13 880**	**13,9**

30.9.2025	*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:	142 588	24 640	21 659
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 841 471
Základný a zriedený zisk na akciu	**2 352**	**11 760**	**11,8**

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

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

	30.9.2026	*31.12.2025*
Pokladničná hotovosť	166 679	199 216
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	638 039	1 343 892
Ostatné vklady splatné na požiadanie	13 148	13 974
Celkom	**817 866**	**1 557 082**

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 tokov"*).

15. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	30.9.2026	*31.12.2025*
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	**14 613**	**6 848**
Úrokové obchody	13 646	5 547
Menové obchody	967	1 301
Dlhové cenné papiere	**-**	**76**
Štátne dlhopisy	-	76
Celkom	**14 613**	**6 924**

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

	30.9.2026	*31.12.2025*
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	**13 686**	**11 443**
Podielové cenné papiere	-	2 468
Dlhové cenné papiere	1 437	1 350
Podielové listy podielových fondov*	12 249	7 625
Celkom	**13 686**	**11 443**

**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 30. septembru 2026 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 12 249 tis. EUR (31. december 2025: 7 625 tis. EUR).*

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

	30.9.2026	*31.12.2025*
Dlhové cenné papiere	**45 772**	**46 215**
Štátne dlhopisy	-	-
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	7 517	7 480
Dlhopisy emitované inými sektormi	38 255	38 735
Nástroje vlastného imania	**2 336**	**2 320**
Podielové cenné papiere	2 336	2 320
Celkom	**48 108**	**48 535**

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. septembru 2026:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Dlhové cenné papiere	**45 816**	**(44)**	**45 772**
Štátne dlhopisy	-	-	-
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	7 518	(1)	7 517
Dlhopisy emitované inými sektormi	38 298	(43)	38 255
Celkom	**45 816**	**(44)**	**45 772**

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Dlhové cenné papiere	**46 241**	**(26)**	**46 215**
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	7 481	(1)	7 480
Dlhopisy emitované inými sektormi	38 760	(25)	38 735
Celkom	**46 241**	**(26)**	**46 215**

18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2026:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**126 318**	**-**	**126 318**
Operácie na peňažnom trhu	92 066	-	92 066
Obrátené repo obchody	34 252	-	34 252
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	**17 564 692**	**(250 326)**	**17 314 366**
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 045 573	(33 077)	1 012 496
Pohľadávky z kreditných kariet	137 582	(5 871)	131 711
Faktoring a úvery kryté zmenkami	83 453	(553)	82 900
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	7 132 520	(25 411)	7 107 109
Americké hypotéky	1 169 999	(4 458)	1 165 541
Spotrebné úvery	1 212 776	(109 223)	1 103 553
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	6 782 789	(71 733)	6 711 056
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom	**(62 983)**	**-**	**(62 983)**
Dlhové cenné papiere	**5 520 190**	**(2 124)**	**5 518 066**
Štátne pokladničné poukážky	86 650	(1)	86 649
Štátne dlhopisy	5 109 277	(1 966)	5 107 311
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	112 397	(5)	112 392
Dlhopisy emitované inými sektormi	211 866	(152)	211 714
Celkom	**23 148 217**	**(252 450)**	**22 895 767**

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**288 224**	**-**	**288 224**
Operácie na peňažnom trhu	92 826	-	92 826
Obrátené repo obchody	195 152	-	195 152
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	246	-	246
Úvery a preddavky voči klientom	**16 155 522**	**(222 278)**	**15 933 244**
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	874 399	(29 326)	845 073
Pohľadávky z kreditných kariet	136 329	(5 064)	131 265
Faktoring a úvery kryté zmenkami	67 793	(929)	66 864
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	6 414 183	(22 966)	6 391 217
Americké hypotéky	1 114 834	(5 109)	1 109 725
Spotrebné úvery	1 074 312	(85 016)	989 296
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	6 473 672	(73 868)	6 399 804
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom	**8 164**	**-**	**8 164**
Dlhové cenné papiere	**4 658 636**	**(1 852)**	**4 656 784**
Štátne pokladničné poukážky	25 413	-	25 413
Štátne dlhopisy	4 397 984	(1 707)	4 396 277
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	122 040	(7)	122 033
Dlhopisy emitované inými sektormi	113 199	(138)	113 061
Celkom	**21 110 546**	**(224 130)**	**20 886 416**

K 30. septembru 2026 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 892 118 tis. EUR (31. december 2025: 1 881 494 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 710 383 tis. EUR (31. december 2025: 641 885 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke *„Investičné, prevádzkové a ostatné úvery"*.

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. septembru 2026:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Banky	238 715	(5)	238 710
Verejný sektor	5 197 516	(1 967)	5 195 549
Firemní klienti	7 559 044	(65 715)	7 493 329
Retailoví klienti	10 152 942	(184 763)	9 968 179
Celkom	**23 148 217**	**(252 450)**	**22 895 767**

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Banky	410 264	(7)	410 257
Verejný sektor	4 424 440	(1 707)	4 422 733
Firemní klienti	7 013 400	(65 401)	6 947 999
Retailoví klienti	9 262 442	(157 015)	9 105 427
Celkom	**21 110 546**	**(224 130)**	**20 886 416**

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

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 30. septembru 2026:

	K 1. januáru 2026	*Tvorba/ (Rozpustenie)**	*Použitie*	*Ostatné úpravy*	*K 30. septembru 2026*
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**34 160**	**5 001**	**-**	**-**	**39 161**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	13 777	4 154	-	-	17 931
Retailoví klienti	18 619	559	-	-	19 178
Dlhové cenné papiere	1 764	288	-	-	2 052
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	**46 168**	**(2 471)**	**-**	**-**	**43 697**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	20 761	(4 326)	-	-	16 435
Retailoví klienti	25 319	1 871	-	-	27 190
Dlhové cenné papiere	88	(16)	-	-	72
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	**137 299**	**29 629**	**(4 670)**	**358**	**162 616**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	24 715	1 389	(1 266)	(7)	24 831
Retailoví klienti	112 584	28 240	(3 404)	365	137 785
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	**6 503**	**430**	**(27)**	**70**	**6 976**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	6 010	285	-	71	6 366
Retailoví klienti	493	145	(27)	(1)	610
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	**224 130**	**32 589**	**(4 697)**	**428**	**252 450**

** Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (428) tis. EUR.*

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2025:

	K 1. januáru 2025	*Tvorba/ (Rozpustenie)**	*Použitie*	*Ostatné úpravy*	*K 31. decembru 2025*
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**43 503**	**(9 343)**	**-**	**-**	**34 160**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	23 234	(9 457)	-	-	13 777
Retailoví klienti	19 316	(697)	-	-	18 619
Dlhové cenné papiere	953	811	-	-	1 764
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	**42 158**	**4 010**	**-**	**-**	**46 168**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	9 429	11 332	-	-	20 761
Retailoví klienti	32 635	(7 316)	-	-	25 319
Dlhové cenné papiere	94	(6)	-	-	88
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	**137 527**	**26 805**	**(27 331)**	**298**	**137 299**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	33 374	(587)	(8 082)	10	24 715
Retailoví klienti	104 153	27 392	(19 249)	288	112 584
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	**3 845**	**2 773**	**(121)**	**6**	**6 503**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 303	2 787	(84)	4	6 010
Retailoví klienti	542	(14)	(37)	2	493
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	**227 033**	**24 245**	**(27 452)**	**304**	**224 130**

** Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (305) tis. EUR.*

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. septembru 2026:

	Z etapy 2 do etapy 1	*Z etapy 1 do etapy 2*	*Z etapy 3 do etapy 2*	*Z etapy 2 do etapy 3*	*Z etapy 3 do etapy 1*	*Z etapy 1 do etapy 3*
Úvery a preddavky voči klientom	**151 837**	**335 232**	**2 570**	**21 976**	**3 115**	**28 168**
Firemní klienti	63 854	148 669	65	785	-	273
Retailoví klienti	87 983	186 563	2 505	21 191	3 115	27 895
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**157 289**	**92 388**	**3**	**597**	**12**	**130**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	144 062	73 534	-	576	-	29
Retailoví klienti	13 227	18 854	3	21	12	101
Celkom	**309 126**	**427 620**	**2 573**	**22 573**	**3 127**	**28 298**

Nasledujúca tabuľka predstavuje úbytky opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. septembru 2026:

	Z etapy 2 do etapy 1	*Z etapy 1 do etapy 2*	*Z etapy 3 do etapy 2*	*Z etapy 2 do etapy 3*	*Z etapy 3 do etapy 1*	*Z etapy 1 do etapy 3*
Úvery a preddavky voči klientom	**(6 153)**	**(3 235)**	**(877)**	**(2 290)**	**(714)**	**(887)**
Firemní klienti	(2 020)	(870)	-	(44)	-	(3)
Retailoví klienti	(4 133)	(2 365)	(877)	(2 246)	(714)	(884)
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**(737)**	**(281)**	**(1)**	**(9)**	**(8)**	**-**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(607)	(211)	-	(9)	-	-
Retailoví klienti	(130)	(70)	(1)	-	(8)	-
Celkom	**(6 890)**	**(3 516)**	**(878)**	**(2 299)**	**(722)**	**(887)**

Nasledujúca tabuľka predstavuje prírastky opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. septembru 2026:

	Z etapy 2 do etapy 1	*Z etapy 1 do etapy 2*	*Z etapy 3 do etapy 2*	*Z etapy 2 do etapy 3*	*Z etapy 3 do etapy 1*	*Z etapy 1 do etapy 3*
Úvery a preddavky voči klientom	**1 152**	**13 873**	**163**	**11 461**	**33**	**13 060**
Firemní klienti	531	4 528	-	292	-	9
Retailoví klienti	621	9 345	163	11 169	33	13 051
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**534**	**429**	**-**	**185**	**1**	**22**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	524	277	-	172	-	-
Retailoví klienti	10	152	-	13	1	22
Celkom	**1 686**	**14 302**	**163**	**11 646**	**34**	**13 082**

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 2025:

	Z etapy 2 do etapy 1	*Z etapy 1 do etapy 2*	*Z etapy 3 do etapy 2*	*Z etapy 2 do etapy 3*	*Z etapy 3 do etapy 1*	*Z etapy 1 do etapy 3*
Úvery a preddavky voči klientom	**154 234**	**414 619**	**1 855**	**42 700**	**4 408**	**36 863**
Firemní klienti	21 130	324 794	10	14 703	-	2 681
Retailoví klienti	133 104	89 825	1 845	27 997	4 408	34 182
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**15 744**	**352 408**	**101**	**928**	**12**	**118**
Banky	1 750	-	-	-	-	-
Firemní klienti	7 734	341 731	99	898	-	9
Retailoví klienti	6 260	10 677	2	30	12	109
Celkom	**169 978**	**767 027**	**1 956**	**43 628**	**4 420**	**36 981**

Presun expozície z etapy 1 do etapy 2 v segmente firemných klientov počas roka bol signifikantne ovplyvnený zavedením in-model prístupu vo výpočte opravných položiek.

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 2025:

	Z etapy 2 do etapy 1	*Z etapy 1 do etapy 2*	*Z etapy 3 do etapy 2*	*Z etapy 2 do etapy 3*	*Z etapy 3 do etapy 1*	*Z etapy 1 do etapy 3*
Úvery a preddavky voči klientom	**(6 218)**	**(4 342)**	**(789)**	**(5 549)**	**(1 161)**	**(1 100)**
Firemní klienti	(632)	(3 230)	-	(2 195)	-	(10)
Retailoví klienti	(5 586)	(1 112)	(789)	(3 354)	(1 161)	(1 090)
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**(68)**	**(1 991)**	**(3)**	**(12)**	**(13)**	**-**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(29)	(1 979)	-	(11)	-	-
Retailoví klienti	(39)	(12)	(3)	(1)	(13)	-
Celkom	**(6 286)**	**(6 333)**	**(792)**	**(5 561)**	**(1 174)**	**(1 100)**

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 2025:

	Z etapy 2 do etapy 1	*Z etapy 1 do etapy 2*	*Z etapy 3 do etapy 2*	*Z etapy 2 do etapy 3*	*Z etapy 3 do etapy 1*	*Z etapy 1 do etapy 3*
Úvery a preddavky voči klientom	**1 320**	**15 076**	**125**	**20 202**	**50**	**14 097**
Firemní klienti	101	11 051	3	6 441	-	1 480
Retailoví klienti	1 219	4 025	122	13 761	50	12 617
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**26**	**3 547**	**-**	**244**	**-**	**30**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	20	3 485	-	227	-	-
Retailoví klienti	6	62	-	17	-	30
Celkom	**1 346**	**18 623**	**125**	**20 446**	**50**	**14 127**

19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	30.9.2026	*31.12.2025*
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	**103 173**	**50 503**
Mikro úrokové obchody	63 328	26 103
Portfólio úrokové obchody	39 845	24 400
Celkom	**103 173**	**50 503**

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

20. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov

Názov	*Podiel banky (v %)*	*Obstarávacia cena*	*Opravná položka*	*Účtovná hodnota k 30. septembru 2026*	*Účtovná hodnota k 31. decembru 2025*
Dcérske spoločnosti					
Tatra-Leasing, s.r.o.	100,00	46 419	-	46 419	46 419
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,30	17	-	17	17
Celkom		**58 942**	**-**	**58 942**	**58 942**

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

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

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. septembru 2026:

	Pozemky a budovy- Právo na užívanie aktíva	*Pozemky a budovy*	*Stroje a zariadenia*	*Ostatný dlhodobý majetok*	*Dopravné prostriedky*	*Nedokon-čené investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena							
1. januára 2026	**96 046**	**39 242**	**52 193**	**19 018**	**4 736**	**9 314**	**220 549**
Prírastky	-	-	-	-	-	12 353	12 353
Úbytky	(26)	-	(3 719)	(1 055)	(771)	-	(5 571)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	4 431	1 149	8 467	1 635	1 619	(17 301)	-
30. septembru 2026	**100 451**	**40 391**	**56 941**	**19 598**	**5 584**	**4 366**	**227 331**
Oprávky							
1. januára 2026	**(60 271)**	**(21 169)**	**(35 494)**	**(11 401)**	**(1 551)**	**-**	**(129 886)**
Odpisy	(8 536)	(2 075)	(4 593)	(1 361)	(415)	-	(16 980)
Úbytky	3	-	3 719	1 042	479	-	5 243
Opravná položka	-	-	-	-	-	-	-
30. septembru 2026	**(68 804)**	**(23 244)**	**(36 368)**	**(11 720)**	**(1 487)**	**-**	**(141 623)**
Zostatková hodnota 1. januára 2026	**35 775**	**18 073**	**16 699**	**7 617**	**3 185**	**9 314**	**90 663**
Zostatková hodnota 30. septembru 2026	**31 647**	**17 147**	**20 573**	**7 878**	**4 097**	**4 366**	**85 708**

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

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2025:

	Pozemky a budovy- Právo na užívanie aktíva	*Pozemky a budovy*	*Stroje a zariadenia*	*Ostatný dlhodobý majetok*	*Dopravné prostriedky*	*Nedokon-čené investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena							
1. januára 2025	**86 842**	**35 454**	**50 961**	**18 078**	**4 278**	**6 456**	**202 069**
Úprava počiatočného stavu	-	1 687	-	-	-	-	1 687
Prírastky	-	-	-	-	-	26 525	26 525
Úbytky	(2 341)	(531)	(5 997)	(294)	(569)	-	(9 732)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	11 545	2 632	7 229	1 234	1 027	(23 667)	-
31. decembru 2025	**96 046**	**39 242**	**52 193**	**19 018**	**4 736**	**9 314**	**220 549**
Oprávky							
1. januára 2025	**(50 971)**	**(17 436)**	**(35 667)**	**(9 826)**	**(1 488)**	**-**	**(115 388)**
Úprava počiatočného stavu	-	(1 687)	-	-	-	-	(1 687)
Odpisy	(11 506)	(2 660)	(5 710)	(1 821)	(406)	-	(22 103)
Úbytky	2 206	502	5 883	246	343	-	9 180
Opravná položka	-	112	-	-	-	-	112
31. decembru 2025	**(60 271)**	**(21 169)**	**(35 494)**	**(11 401)**	**(1 551)**	**-**	**(129 886)**
Zostatková hodnota 1. januára 2025	**35 871**	**18 018**	**15 294**	**8 252**	**2 790**	**6 456**	**86 681**
Zostatková hodnota 31. decembru 2025	**35 775**	**18 073**	**16 699**	**7 617**	**3 185**	**9 314**	**90 663**

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

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 30. septembru 2026:

	Softvér	*Nedokončené investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena			
1. januára 2026	**166 425**	**15 408**	**181 833**
Prírastky	-	13 191	13 191
Úbytky	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	10 736	(10 736)	-
30. septembru 2026	**177 161**	**17 863**	**195 024**
Oprávky			
1. januára 2026	**(122 427)**	**-**	**(122 427)**
Odpisy	(13 530)	-	(13 530)
Úbytky	-	-	-
Opravná položka	-	-	-
30. septembru 2026	**(135 957)**	**-**	**(135 957)**
Zostatková hodnota 1. januára 2026	**43 998**	**15 408**	**59 406**
Zostatková hodnota 30. septembru 2026	**41 204**	**17 863**	**59 067**

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2025:

	Softvér	*Nedokončené investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena			
1. januára 2025	**148 180**	**12 614**	**160 794**
Prírastky	-	24 847	24 847
Úbytky	(3 808)	-	(3 808)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	22 053	(22 053)	-
31. decembra 2025	**166 425**	**15 408**	**181 833**
Oprávky			
1. januára 2025	**(107 638)**	**-**	**(107 638)**
Odpisy	(17 416)	-	(17 416)
Úbytky	3 396	-	3 396
Opravná položka	(769)	-	(769)
31. decembra 2025	**(122 427)**	**-**	**(122 427)**
Zostatková hodnota 1. januára 2025	**40 542**	**12 614**	**53 156**
Zostatková hodnota 31. decembra 2025	**43 998**	**15 408**	**59 406**

22. Odložená daňová pohľadávka

	30.9.2026	*31.12.2025*
Daňová pohľadávka – odložená	51 696	51 046
Daňový záväzok – odložený	-	-
Celkom	**51 696**	**51 046**

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

23. Ostatné aktíva

	30.9.2026	*31.12.2025*
Preddavky a položky časového rozlíšenia	29 637	23 545
Zásoby	820	723
Ostatné aktíva	600	1 463
Celkom	**31 057**	**25 731**

Nárast položky *„Preddavky a položky časového rozlíšenia"* je spôsobený zvýšením dodávateľských faktúr platených vopred.

24. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	30.9.2026	*31.12.2025*
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	**14 484**	**6 448**
Úrokové obchody	13 420	5 336
Menové obchody	1 064	1 112
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	**-**	**-**
Celkom	**14 484**	**6 448**

25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	30.9.2026	*31.12.2025*
Vklady voči bankám	**273 279**	**239 057**
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	63 518	2 589
Operácie na peňažnom trhu	-	19 103
Prijaté úvery	73 752	81 460
Podriadené dlhy	136 009	135 905
Vklady voči klientom	**17 917 086**	**17 254 239**
Bežné účty a zúčtovanie	12 595 550	13 262 015
Termínované vklady	5 321 275	3 991 950
Sporiace účty	231	231
Prijaté úvery	30	43
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Vklady voči klientom	**(109 481)**	**(39 394)**
Záväzky z dlhových cenných papierov	**4 008 626**	**3 400 949**
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	2 794 793	2 471 376
Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy	1 213 833	929 573
Ostatné finančné záväzky	**51 268**	**45 801**
Z toho: Záväzky z prenájmu	*33 332*	*36 761*
Celkom	**22 140 778**	**20 900 652**

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. septembru 2026 a k 31. decembru 2025:

	30.9.2026	*31.12.2025*
Banky	273 279	239 057
Verejný sektor	764 745	617 051
Firemní klienti	6 041 848	6 205 132
Retailoví klienti	11 001 012	10 392 662
Celkom	**18 080 884**	**17 453 902**

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

Druh úveru	*Mena*	*Druh úveru podľa splatnosti*	*Začiatok čerpania úveru*	*Typ úrokovej sadzby*	*Zmluvná splatnosť*	*30.9.2026*	*31.12.2025*
Prijaté repo obchody od bánk:							
– komerčné banky	EUR	krátkodobý	september 2026	2,3 %	október 2026	20 906	71 408
– komerčné banky	EUR	krátkodobý	september 2026	2,3 %	október 2026	52 846	10 052
Podriadené dlhy od bánk:							
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	136 009	135 905
Celkom						**209 761**	**217 365**

Banka vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	*Úrok. sadzba*	*Mena*	*Počet vydaných dlhopisov v ks*	*Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene*	*Dátum emisie*	*Dátum splatnosti*	*Frekvencia výplaty kupónu*	*30.9.2026*	*31.12.2025*
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 439	10 058
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	50 299	49 335
TATSK FVHDG- splatený	0,13 %	EUR	-	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	-	247 431
TATSK KD5- splatený	3,375 %	EUR	-	100 000	31.1.2023	31.1.2026	ročne	-	463 860
TB KD7	2,75 %	EUR	5 000	100 000	9.10.2024	9.10.2028	ročne	500 030	499 620
TB KD9	2,75 %	EUR	5 000	100 000	27.5.2025	27.5.2030	ročne	482 315	501 848
TB KD10	2,875 %	EUR	5 000	100 000	11.9.2025	11.9.2031	ročne	473 587	496 956
TB KD7+	2,75 %	EUR	1 000	100 000	9.10.2024	9.10.2028	ročne	103 233	101 364
TB KD9+	2,75 %	EUR	1 000	100 000	27.5.2025	27.5.2030	ročne	96 906	100 904
TB KD13	2,75 %	EUR	5 000	100 000	10.2.2026	10.2.2031	ročne	485 529	-
TB KD14	3,25 %	EUR	6 000	100 000	26.8.2026	26.8.2029	ročne	592 455	-
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2026	polročne	102 354	101 728
TB FIX1	0,50 %	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	25 021	24 860
TB FVHDG GREEN	0,50 %	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	294 492	290 972
TB FIX2	3,20 %	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	73 195	71 471
TB GREEN FVHDG2	7,50 %	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	17 838	17 502
TB ZERO - splatený	0,00 %	EUR	-	1 000	26.5.2024	11.5.2026	bez kupónu	-	6 851
TB GREEN FVHDG3	4,97 %	EUR	3 500	100 000	29.4.2025	29.4.2030	ročne	351 158	365 886
TB FIX4	3,75 %	EUR	1 000	50 000	29.10.2025	29.10.2029	ročne	51 712	50 303
TB FIX5	4.00 %	EUR	500	100 000	30.1.2026	30.1.2032	ročne	51 184	-
TB GREEN FVHDG4	4.269 %	EUR	2 500	100 000	26.5.2026	26.5.2032	ročne	246 879	-
Vydané dlhopisy celkom								**4 008 626**	**3 400 949**

Banka má okrem uvedených krytých dlhopisov vydané aj kryté dlhopisy ktoré nepredala (nominálna hodnota 1 500 000 tis. EUR, účtovná hodnota 1 419 451 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.

26. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov

	30.9.2026	*31.12.2025*
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	**202 998**	**141 630**
Mikro úrokové obchody	111 288	95 786
Portfólio úrokové obchody	91 710	45 844
Celkom	**202 998**	**141 630**

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

27. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na záväzky k 30. septembru 2026:

	K 1. januáru 2026	*Tvorba/ (Rozpustenie)*	*Použitie*	*K 30. septembru 2026*
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 1)	7 522	1 527	-	9 049
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 2)	6 168	(2 992)	-	3 176
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 3)	518	(169)	-	349
Súdne spory	11 001	(172)	(90)	10 739
Rezervy na zamestnanecké požitky	6 407	-	(72)	6 335
Zamestnanecké rezervy	25 730	9 650	(11 877)	23 503
Ostatné rezervy	2 810	(110)	-	2 700
Celkom	**60 156**	**7 734**	**(12 039)**	**55 851**

Pohyby rezerv na záväzky k 31. decembru 2025:

	K 1. januáru 2025	*Tvorba/ (Rozpustenie)*	*Použitie*	*K 31. decembru 2025*
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 1)	7 735	(213)	-	7 522
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 2)	2 116	4 052	-	6 168
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 3)	207	311	-	518
Súdne spory	22 266	(9 440)	(1 825)	11 001
Rezervy na zamestnanecké požitky	6 028	412	(33)	6 407
Zamestnanecké rezervy	22 507	13 375	(10 152)	25 730
Ostatné rezervy	158	2 652	-	2 810
Celkom	**61 017**	**11 149**	**(12 010)**	**60 156**

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	3,40 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	2,80 % – 6,20 %
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.

28. Splatný daňový záväzok

	30.9.2026	*31.12.2025*
Daňový záväzok – splatný	27 710	4 282
Celkom	**27 710**	**4 282**

29. Ostatné záväzky

	30.9.2026	*31.12.2025*
Nevyfakturované záväzky	37 837	47 892
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	2 214	1 876
Záväzky sociálneho fondu	2 150	2 055
Záväzky voči zamestnancom	13 114	12 082
Ostatné záväzky	15 560	18 307
Celkom	**70 875**	**82 212**

V rámci položky *„Ostatné záväzky"* je vykázaný záväzok predstavujúci daň z finančných transakcií v hodnote 10 814 tis. EUR. Táto daň nadobudla účinnosť 1. apríla 2025.

30. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.9.2026	*31.12.2025*
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(838)	(1 958)
Ážiový fond	298 916	298 866
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(1 076)	(975)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	968 129	936 536
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	**1 443 903**	**1 411 241**

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

Pohyby kmeňových a prioritných akcií počas roka 2025:

Počet akcií	*1. januára 2026*	*Nákup/ predaj*	*30. septembra 2026*
Kmeňové akcie 800 EUR	60 616	-	60 616
Kmeňové akcie 4 000 EUR	2 095	-	2 095
Prioritné akcie	1 839 329	(13 978)	1 853 307

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,
- 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 x DKA800/200 = 1,001 x DKA4000/1000 (DPA – prednostná dividenda na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividenda na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividenda 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.

31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

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

	30.9.2026	*31.12.2025*
Hodnoty prevzaté do úschovy	**15 469**	**13 634**
Tovarové a skladiskové záložné listy	14 821	12 794
Zlato	648	840
Hodnoty prevzaté do držiteľskej správy	**11 282 256**	**10 082 148**
Cenné papiere	11 282 256	10 082 148
Celkom	**11 297 725**	**10 095 782**

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 5 868 551 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 5 331 897 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 31. decembru 2025 v podsúvahovej evidencii cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 2 076 589 tis. EUR (31. december 2025: 1 997 162 tis. EUR).

32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. septembru 2026 a k 31. decembru 2025 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	30.9.2026	*31.12.2025*
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	73 752	81 460
Celkom	**73 752**	**81 460**

Banka ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere a úvery v účtovnej hodnote 77 660 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	30.9.2026	*31.12.2025*
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	34 252	195 152
Celkom	**34 252**	**195 152**

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 26 972 tis. EUR.

33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Záväzky zabezpečené aktívami banky:

	30.9.2026	*31.12.2025*
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - REPO úvery prijaté od bánk	73 752	81 460
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 794 793	2 471 376
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	205 927	145 686
Celkom	**3 074 472**	**2 698 522**

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

	30.9.2026	*31.12.2025*
Ostatné vklady splatné na požiadanie	958	678
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	92 066	92 826
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	5 346 847	4 873 685
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	188 984	542 467
Celkom	**5 628 855**	**5 509 656**

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.9.2026	*31.12.2025*
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	2 532 828	1 753 938
Celkom	**2 532 828**	**1 753 938**

Banka určila k 30. septembru 2026 objem hypotekárnych úverov použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 625 784 tis. EUR (31. december 2025: 394 364 tis. EUR).

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

Banka si v rámci riadenia likvidity preventívne ponechala založenú voľnú pozíciu dlhových cenných papierov. Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver vo výške 1 000 000 tis. EUR (31. december 2025: 500 000 tis. EUR). Banka k 30. septembru 2026 nečerpá žiadne financovanie z centrálnej banky (31. december 2025: žiadne čerpanie).

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

	30.9.2026 Nominálna hodnota	*30.9.2026 Účtovná hodnota*
Štátne dlhopisy	5 278 537	5 150 938
Dlhopisy vydané inými sektormi	246 175	247 708
Korporátne úvery	366 200	367 201
Celkom	**5 890 912**	**5 765 847**

34. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

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

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 30. septembru 2026:

	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	117 247	117 245	2
Aktíva celkom	**117 247**	**117 245**	**2**
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	207 006	117 245	89 761
Záväzky celkom	**207 006**	**117 245**	**89 761**

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 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	55 936	55 776	160
Aktíva celkom	**55 936**	**55 776**	**160**
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	146 208	55 776	90 432
Záväzky celkom	**146 208**	**55 776**	**90 432**

35. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami

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

K 30. septembru 2026 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 15 604 tis. EUR. K 30. septembru 2025 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 33 508 tis. EUR. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorý sa týkal zabezpečovaného rizika predstavoval k 30. septembru 2026 hodnotu 15 384 tis. EUR. K 30. septembru 2025 banka vykázala čistú stratu 33 623 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke *„Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát"*.

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 30. septembru 2026:

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	151 000	1 630 691	7 706 542	2 300 973
Úrokové obchody spolu	**151 000**	**1 630 691**	**7 706 542**	**2 300 973**

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	5 257 571	63 328	91 710	(17 801)
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**5 257 571**	**63 328**	**91 710**	**(17 801)**
Úrokové riziko	6 531 636	39 845	111 288	529
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**6 531 636**	**39 845**	**111 288**	**529**

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	1 426 741	-	1 587 571	(82 490)	(69 070)
Úvery a preddavky	4 490 000	-	4 490 000	(62 983)	(71 147)
Vklady voči klientom	-	2 041 636	2 041 636	(109 481)	69 497
Vydané dlhové cenné papiere	-	3 591 490	3 670 000	(108 878)	87 773
Zabezpečované finančné nástroje	**5 916 741**	**5 633 126**	**11 789 207**	**(363 832)**	**17 053**

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 31. decembru 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	180 000	501 000	6 005 351	2 672 381
Úrokové obchody spolu	**180 000**	**501 000**	**6 005 351**	**2 672 381**

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	3 597 285	26 103	45 844	39 489
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**3 597 285**	**26 103**	**45 844**	**39 489**
Úrokové riziko	5 761 447	24 400	95 786	(2 681)
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**5 761 447**	**24 400**	**95 786**	**(2 681)**

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	962 993	-	1 027 285	(3 160)	(42 197)
Úvery a preddavky	3 760 000	-	3 760 000	8 164	(16 642)
Vklady voči klientom	-	2 001 447	2 001 447	(39 394)	18 916
Vydané dlhové cenné papiere	-	2 570 453	2 570 000	(21 238)	2 970
Zabezpečované finančné nástroje	**4 722 993**	**4 571 900**	**9 358 732**	**(55 628)**	**(36 953)**

36. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. septembru 2026:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				*Reálne hodnoty*	
	Do 1 roka	*Od 1 do 5 rokov*	*Nad 5 rokov*	*Celkom*	*Kladné (pozn. 15 a pozn. 19)*	*Záporné (pozn. 24 a pozn. 26)*
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	**1 781 691**	**7 706 542**	**2 300 973**	**11 789 207**	**103 173**	**(202 998)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	1 781 691	7 706 542	2 300 973	11 789 207	103 173	(202 998)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	**295 113**	**793 083**	**118 667**	**1 206 864**	**13 646**	**(13 420)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	287 888	656 688	118 205	1 062 781	12 473	(12 483)
Úrokové opcie – kúpené	3 637	74 515	-	78 152	1 173	-
Úrokové opcie – predané	3 588	61 880	-	65 468	-	(937)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	462	462	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	**377 285**	**17 239**	**-**	**394 524**	**967**	**(1 064)**
Produkty OTC:						
Menové swapy	256 186	8 512	-	264 698	215	(257)
Menovo-úrokové swapy	-	-		-	-	-
Menové forwardy	109 055	8 728	-	117 783	722	(779)
Menové opcie – kúpené	5 743	-	-	5 743	28	-
Menové opcie – predané	6 300	-	-	6 300	1	(27)
Celkom	**2 454 090**	**8 516 865**	**2 419 641**	**13 390 595**	**117 786**	**(217 481)**

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2025:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				*Reálne hodnoty*	
	Do 1 roka	*Od 1 do 5 rokov*	*Nad 5 rokov*	*Celkom*	*Kladné (pozn. 15 a pozn. 19)*	*Záporné (pozn. 24 a pozn. 26)*
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	**681 000**	**6 005 351**	**2 672 381**	**9 358 732**	**50 503**	**(141 630)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	681 000	6 005 351	2 672 381	9 358 732	50 503	(141 630)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	**153 015**	**849 787**	**105 900**	**1 108 702**	**5 547**	**(5 336)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	82 718	821 891	105 900	1 010 510	5 082	(5 077)
Úrokové opcie – kúpené	35 293	20 563	-	55 856	363	(102)
Úrokové opcie – predané	35 003	7 333	-	42 336	102	(156)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	-	-	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	**794 189**	**-**	**-**	**794 189**	**1 301**	**(1 112)**
Produkty OTC:						
Menové swapy	562 120	-	-	562 120	777	(874)
Menovo-úrokové swapy						
Menové forwardy	181 428	-	-	181 428	452	(227)
Menové opcie – kúpené	25 348	-	-	25 348	68	-
Menové opcie – predané	25 294	-	-	25 294	4	(11)
Celkom	**1 628 204**	**6 855 138**	**2 778 281**	**11 261 623**	**57 351**	**(148 078)**

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 úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. septembru 2026:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	*Úroveň 1**	*Úroveň 2***	*Úroveň 3****	*Celkom*
Finančné aktíva držané na obchodovanie	**-**	**14 613**	**-**	**14 613**
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	14 613	-	14 613
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	**-**	**1 437**	**12 249**	**13 686**
Podielové cenné papiere	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	-	1 437	-	1 437
Podielové listy podielových fondov	-	-	12 249	12 249
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	**38 255**	**7 517**	**2 336**	**48 108**
Nástroje vlastného imania	-	-	2 336	2 336
Dlhové cenné papiere	38 255	7 517	-	45 772
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	**-**	**103 173**	**-**	**103 173**
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	103 173	-	103 173
Celkom	**38 255**	**126 740**	**14 585**	**179 580**

Finančné záväzky v reálnej hodnote	*Úroveň 1**	*Úroveň 2***	*Úroveň 3****	*Celkom*
Finančné záväzky držané na obchodovanie	**-**	**14 484**	**-**	**14 484**
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	14 484	-	14 484
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	**-**	**202 998**	**-**	**202 998**
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	202 998	-	202 998
Celkom	**-**	**217 482**	**-**	**217 482**

** 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.*

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2025:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	*Úroveň 1**	*Úroveň 2***	*Úroveň 3****	*Celkom*
Finančné aktíva držané na obchodovanie	**76**	**6 848**	**-**	**6 924**
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	6 848	-	6 848
Dlhové cenné papiere	76	-	-	76
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	**-**	**3 818**	**7 625**	**11 443**
Podielové cenné papiere		2 468	-	2 468
Dlhové cenné papiere	-	1 350	-	1 350
Podielové listy podielových fondov	-	-	7 625	7 625
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	**38 735**	**7 480**	**2 320**	**48 535**
Nástroje vlastného imania	-	-	2 320	2 320
Dlhové cenné papiere	38 735	7 480	-	46 215
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	**-**	**50 503**	**-**	**50 503**
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	50 503	-	50 503
Celkom	**38 811**	**68 649**	**9 945**	**117 405**

Finančné záväzky v reálnej hodnote	*Úroveň 1**	*Úroveň 2***	*Úroveň 3****	*Celkom*
Finančné záväzky držané na obchodovanie	**-**	**6 448**	**-**	**6 448**
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	6 448	-	6 448
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	**-**	**141 630**	**-**	**141 630**
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	141 630	-	141 630
Celkom	**-**	**148 078**	**-**	**148 078**

** úroveň 1 – stanovenie na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.*
*** úroveň 2 – stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.*
**** úroveň 3 – vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch.*

Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

V roku 2026 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovne 1 do Úrovne 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

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 2025	*Zvýšenie/ Zníženie*	*Precenenie: Zisk/ strata*	*Precenenie: Ostatné súčasti ziskov a strát*	*K 30. septembru 2026*
Podielové listy podielových fondov	7 625	930	3 694	-	12 249
Podielové cenné papiere	2 320	-	-	16	2 336
Celkom	**9 945**	**930**	**3 694**	**16**	**14 585**

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	12 249	zrážka	20 – 50 %	1 225	(1 225)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 336	-	-	234	(234)
Celkom		**14 585**			**1 459**	**(1 459)**

**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 krokoch:

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, 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.

Záväzky 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. Záväzky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

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

	Reálna hodnota 30.9.2026	***Zostatková hodnota 30.9.2026***	***Reálna hodnota 31.12.2025***	***Zostatková hodnota 31.12.2025***
Aktíva				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**22 568 867**	**22 958 750**	**20 747 881**	**20 878 252**
Úvery a preddavky voči bankám	**126 318**	**126 318**	**288 224**	**288 224**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*126 318*	*126 318*	*288 224*	*288 224*
Úvery a preddavky voči klientom	**17 073 598**	**17 314 366**	**15 835 786**	**15 933 244**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*17 073 598*	*17 314 366*	*15 835 786*	*15 933 244*
Dlhové cenné papiere	**5 368 951**	**5 518 066**	**4 623 871**	**4 656 784**
z toho Úroveň 1	*4 631 849*	*4 778 097*	*3 887 648*	*3 935 322*
z toho Úroveň 2	*737 102*	*739 969*	*736 223*	*721 462*
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*
Záväzky				
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	**22 254 037**	**22 250 259**	**20 954 818**	**20 940 046**
Vklady voči bankám	**273 279**	**273 279**	**239 057**	**239 057**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*273 279*	*273 279*	*239 057*	*239 057*
Vklady voči klientom	**17 894 922**	**17 917 086**	**17 244 551**	**17 254 239**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*17 894 922*	*17 917 086*	*17 244 551*	*17 254 239*
Záväzky z dlhových cenných papierov	**4 034 568**	**4 008 626**	**3 425 409**	**3 400 949**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	*4 034 568*	*4 008 626*	*3 425 409*	*3 400 949*
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	**51 268**	**51 268**	**45 801**	**45 801**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*51 268*	*51 268*	*45 801*	*45 801*

38. 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 vymožiteľnosti 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.

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

	30.9.2026	***31.12.2025***
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	179 827	213 190
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	638 039	1 343 892
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14 613	6 924
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	13 686	11 443
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	48 108	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	22 895 767	20 886 416
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	103 173	50 503
Ostatné aktíva	29 637	23 545
Celkom	**23 922 850**	**22 584 448**

	30.9.2026	***31.12.2025***
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	806 530	766 879
Z neodvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 387 062	1 391 069
Z odvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	3 215 403	2 856 145
Celkom	**5 408 995**	**5 014 093**

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. septembru 2026:

	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	**23 148 217**	**21 554 483**	**1 315 671**	**266 676**	**11 387**	**39 161**	**43 697**	**162 616**	**6 976**	**22 895 767**
Úvery a preddavky voči bankám	126 318	126 318	-	-	-	-	-	-	-	126 318
Úvery a preddavky voči klientom	17 564 692	15 983 021	1 303 608	266 676	11 387	37 109	43 625	162 616	6 976	17 314 366
Verejný sektor	*1 596*	*1 576*	*20*	-	-	*7*	-	-	-	*1 589*
Firemní klienti	*7 347 171*	*6 591 278*	*688 945*	*56 989*	*9 959*	*17 924*	*16 435*	*24 831*	*6 366*	*7 281 615*
Retailoví klienti	*10 215 925*	*9 390 167*	*614 643*	*209 687*	*1 428*	*19 178*	*27 190*	*137 785*	*610*	*10 031 162*
Dlhové cenné papiere	5 520 190	5 508 127	12 063	-	-	2 052	72	-	-	5 518 066
Banky	*112 397*	*112 397*	-	-	-	*5*	-	-	-	*112 392*
Verejný sektor	*5 195 927*	*5 195 927*	-	-	-	*1 967*	-	-	-	*5 193 960*
Firemní klienti	*211 866*	*199 803*	*12 063*	-	-	*80*	*72*	-	-	*211 714*
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	(62 983)	(62 983)	-	-	-	-	-	-	-	(62 983)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	**45 816**	**45 816**	**-**	**-**	**-**	**44**	**-**	**-**	**-**	**45 772**
Dlhové cenné papiere	45 816	45 816	-	-	-	44	-	-	-	45 772
Banky	*7 518*	*7 518*	-	-	-	*1*	-	-	-	*7 517*
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	*38 298*	*38 298*	-	-	-	*43*	-	-	-	*38 255*
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**5 408 995**	**4 891 389**	**515 672**	**1 934**	**-**	**9 049**	**3 176**	**349**	**-**	**5 396 421**

** 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 – vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní.*
****** Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.*

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 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	**21 110 546**	**19 596 528**	**1 267 791**	**235 980**	**10 247**	**34 160**	**46 168**	**137 299**	**6 503**	**20 886 416**
Úvery a preddavky voči bankám	288 224	288 224	-	-	-	-	-	-	-	288 224
Úvery a preddavky voči klientom	16 155 522	14 653 628	1 255 667	235 980	10 247	32 396	46 080	137 299	6 503	15 933 244
Verejný sektor	*1 049*	*1 038*	*11*	-	-	*6*	-	-	-	*1 043*
Firemní klienti	*6 900 195*	*6 135 544*	*706 195*	*49 739*	*8 717*	*13 771*	*20 761*	*24 715*	*6 010*	*6 834 938*
Retailoví klienti	*9 254 278*	*8 517 046*	*549 461*	*186 241*	*1 530*	*18 619*	*25 319*	*112 584*	*493*	*9 097 263*
Dlhové cenné papiere	4 658 636	4 646 512	12 124	-	-	1 764	88	-	-	4 656 784
Banky	*122 040*	*122 040*	-	-	-	*7*	-	-	-	*122 033*
Verejný sektor	*4 423 397*	*4 423 397*	-	-	-	*1 707*	-	-	-	*4 421 690*
Firemní klienti	*113 199*	*101 075*	*12 124*	-	-	*50*	*88*	-	-	*113 061*
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	8 164	8 164	-	-	-	-	-	-	-	8 164
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	**46 241**	**46 241**	**-**	**-**	**-**	**26**	**-**	**-**	**-**	**46 215**
Dlhové cenné papiere	46 241	46 241	-	-	-	26	-	-	-	46 215
Banky	*7 481*	*7 481*	-	-	-	*1*	-	-	-	*7 480*
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	*38 760*	*38 760*	-	-	-	*25*	-	-	-	*38 735*
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**5 014 093**	**4 400 922**	**610 802**	**2 369**	**-**	**7 522**	**6 168**	**518**	**-**	**4 999 885**

** 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 – vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní.*
****** Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.*

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 30. septembru 2026:

	Etapa 1 ≤ 30 dní	*Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 1 > 90 dní*	*Etapa 2 ≤ 30 dní*	*Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 2 > 90 dní*	*Etapa 3 ≤ 30 dní*	*Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 3 > 90 dní*	*POCI ≤ 30 dní*	*POCI > 30 dní ≤ 90 dní*	*POCI > 90 dní*
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	**162 791**	**5 754**	**135**	**84 452**	**13 437**	**1 230**	**7 415**	**14 801**	**38 953**	**201**	**62**	**1 205**
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	85 411	6	-	31 951	74	0	575	1 098	599	17	-	1 170
Retailoví klienti	77 380	5 748	135	52 502	13 363	1 230	6 839	13 703	38 354	184	62	36
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	**162 791**	**5 754**	**135**	**84 452**	**13 437**	**1 230**	**7 415**	**14 801**	**38 953**	**201**	**62**	**1 205**

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 2025:

	Etapa 1 ≤ 30 dní	*Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 1 > 90 dní*	*Etapa 2 ≤ 30 dní*	*Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 2 > 90 dní*	*Etapa 3 ≤ 30 dní*	*Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 3 > 90 dní*	*POCI ≤ 30 dní*	*POCI > 30 dní ≤ 90 dní*	*POCI > 90 dní*
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	**137 689**	**5 652**	**108**	**53 035**	**10 273**	**739**	**9 374**	**12 882**	**43 561**	**742**	**198**	**74**
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	58 846	4	-	14 111	193	-	439	104	3 313	518	136	-
Retailoví klienti	78 843	5 648	108	38 925	10 080	739	8 935	12 778	40 248	224	62	74
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	**137 689**	**5 652**	**108**	**53 035**	**10 273**	**739**	**9 374**	**12 882**	**43 561**	**742**	**198**	**74**

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. septembru 2026:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení*
Banky	-	-	-
Firemní klienti	66 948	31 197	17 674
Retailoví klienti	211 115	138 395	54 080
Celkom	**278 063**	**169 592**	**71 754**

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 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení*
Banky	-	-	-
Firemní klienti	58 456	30 725	17 613
Retailoví klienti	187 771	113 077	53 068
Celkom	**246 227**	**143 802**	**70 681**

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

	30.9.2026	*31.12.2025*
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	84 197	92 815
Garancie	282 066	297 199
Cenné papiere	60 843	209 077
Nehnuteľnosti	9 941 555	9 113 150
Hnuteľné predmety	74 271	62 689
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	160 406	110 078
Celkom	**10 603 338**	**9 885 008**

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

	30.9.2026	*31.12.2025*
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	37 792	30 624
Garancie	131 682	132 643
Cenné papiere	37 623	39 552
Nehnuteľnosti	172 137	196 834
Hnuteľné predmety	-	78
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	36 822	74 004
Celkom	**416 056**	**473 735**

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

	30.9.2026		*31.12.2025*	
	Etapa 1	***Etapa 2***	***Etapa 1***	***Etapa 2***
Úvery a preddavky voči bankám	**126 318**	**-**	**288 224**	**-**
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	92 066	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	34 252	-	287 979	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	245	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	**15 811 410**	**1 195 034**	**14 507 616**	**1 185 116**
z toho verejný sektor:	***1 577***	***19***	***1 038***	***11***
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	506	19	563	11
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	1 071	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	462	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	13	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	***4 598 049***	***617 010***	***4 281 518***	***641 997***
Minimálne riziko	10 405	394	11 501	303
Výborné úverové hodnotenie	70 360	1 316	183 111	2 880
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 537 989	53 930	1 454 975	43 033
Dobré úverové hodnotenie	1 167 057	108 731	1 076 446	101 870
Priemerné úverové hodnotenie	1 108 951	92 404	976 035	165 741
Obyčajné úverové hodnotenie	610 096	243 305	499 491	199 695
Slabé úverové hodnotenie	91 329	102 272	78 692	103 775
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 862	6 127	1 267	8 166
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	8 531	-	16 534
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	***1 907 205***	***38 759***	***1 794 738***	***49 203***
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 322 949	-	1 315 772	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	583 781	23 808	478 966	23 605
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	475	1 886	-	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	13 065	-	25 598
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	***9 304 579***	***539 246***	***8 430 322***	***493 905***
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 433 956	3 026	2 173 799	3 550
Dobré úverové hodnotenie	5 552 159	256 365	5 011 972	244 993
Uspokojujúce úverové hodnotenie	945 340	140 195	873 103	124 768
Podpriemerné úverové hodnotenie	310 115	139 660	300 411	120 492
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	63 009	-	71 037	102
Dlhové cenné papiere	**5 508 127**	**12 063**	**4 646 512**	**12 124**
Minimálne riziko	451 049	-	286 623	-
Výborné úverové hodnotenie	925 280	-	603 239	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	4 042 955	-	3 519 997	-
Dobré úverové hodnotenie	88 843	-	236 653	12 124
Priemerné úverové hodnotenie	-	12 063	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**21 445 855**	**1 207 097**	**19 442 352**	**1 197 240**

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

	30.9.2026		*31.12.2025*	
	Etapa 1	***Etapa 2***	***Etapa 1***	***Etapa 2***
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	**127 921**	**-**	**122 727**	**-**
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	95 112	-	185	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	30 316	-	117 468	-
Dobré úverové hodnotenie	2 493	-	4 843	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	231	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	**4 763 472**	**515 668**	**4 278 195**	**610 802**
z toho verejný sektor:	***114 098***	***851***	***4 547***	***999***
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	114 098	851	3 981	859
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	140
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	38	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	528	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	***3 090 856***	***336 326***	***2 978 835***	***434 039***
Minimálne riziko	16 519	1 438	16 225	1 780
Výborné úverové hodnotenie	68 471	2 237	146 251	6 464
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 347 553	42 625	1 283 870	124 367
Dobré úverové hodnotenie	871 563	136 679	727 001	123 404
Priemerné úverové hodnotenie	503 061	73 356	467 856	77 330
Obyčajné úverové hodnotenie	246 331	27 199	303 333	37 579
Slabé úverové hodnotenie	35 448	43 195	33 543	45 779
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 910	2 179	556	6 494
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	3 551	-	5 918
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	3 867	200	4 924
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	***723 232***	***22***	***496 096***	***1 551***
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	525 187	-	259 942	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	198 045	22	235 654	1 551
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	500	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	***835 286***	***178 469***	***798 717***	***174 213***
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	89 163	571	84 873	-
Dobré úverové hodnotenie	611 172	152 397	595 597	150 662
Uspokojujúce úverové hodnotenie	71 354	12 183	62 611	10 807
Podpriemerné úverové hodnotenie	11 212	4 200	10 787	4 003
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	52 385	9 118	44 849	8 741
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**4 891 393**	**515 668**	**4 400 922**	**610 802**

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

	30.9.2026		*31.12.2025*	
	Etapa 1	***Etapa 2***	***Etapa 1***	***Etapa 2***
Dlhové cenné papiere	**45 816**	**-**	**46 241**	**-**
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	8 763	-	38 760	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	37 053	-	7 481	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*	**45 816**	**-**	**46 241**	**-**

** Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.*

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

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

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

	30.9.2026	*31.12.2025*
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	293 875	286 840
B. Ťažba a dobývanie	10 242	768
C. Priemyselná výroba	899 836	794 026
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	188 298	309 708
E. Dodávka vody	77 470	77 697
F. Stavebníctvo	308 895	542 275
G. Veľkoobchod a maloobchod	1 117 201	781 148
H. Doprava a skladovanie	222 582	298 804
I. Ubytovacie a stravovacie služby	99 597	74 995
J. Informácie	162 636	64 740
K. Komunikácia	265 260	244 816
L. Finančné a poisťovacie činnosti	1 149 753	1 354 604
M. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 579 642	1 621 889
N. Odborné, vedecké a technické činnosti	677 895	606 611
O. Administratívne a podporné služby	482 556	137 139
P. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	620	1 949
Q. Vzdelávanie	24 588	7 862
R. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	60 083	120 679
S. Umenie, zábava a rekreácia	75 302	76 771
T. Ostatné činnosti služieb	58 698	23 158
U. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	9 685 655	8 794 989
Celkom	**17 440 684**	**16 221 468**

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

	30.9.2026	*31.12.2025*
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	638 040	1 343 895
Úvery poskytnuté klientom	-	330 332
Dlhové cenné papiere	3 335 571	3 077 365
Celkom	**3 973 611**	**4 751 592**

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2026:

	Opravné položky – etapa 1	*Opravné položky – etapa 2*	*Opravné položky - etapa 3*	*Opravné položky - POCI*	*Celkom*
K 1. januáru 2026	**32 396**	**46 080**	**137 299**	**6 503**	**222 278**
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(6 224)	672	39 792	546	34 786
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	17 516	8 574	-	-	26 090
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(6 579)	(11 701)	(10 163)	(116)	(28 559)
Odpisy	-	-	(4 670)	(27)	(4 697)
Unwinding	-	-	(358)	(70)	(428)
Kurzové rozdiely a prevody	-	-	716	140	856
K 30. septembru 2026	**37 109**	**43 625**	**162 616**	**6 976**	**250 326**

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2025:

	Opravné položky – etapa 1	*Opravné položky – etapa 2*	*Opravné položky - etapa 3*	*Opravné položky - POCI*	*Celkom*
K 1. januáru 2025	**42 550**	**42 064**	**137 527**	**3 844**	**225 985**
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(19 934)	8 355	38 795	4 204	31 420
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	29 896	9 339	-	-	39 235
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(20 116)	(13 678)	(11 990)	(1 430)	(47 214)
Odpisy	-	-	(27 331)	(121)	(27 452)
Unwinding	-	-	(299)	(6)	(305)
Kurzové rozdiely a prevody	-	-	597	12	609
K 31. decembru 2025	**32 396**	**46 080**	**137 299**	**6 503**	**222 278**

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, s výnimkou portfólií, kde sa uplatňuje Management Overlay) 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, s výnimkou portfólií, kde sa uplatňuje Management Overlay) 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 %.

Problémové expozície (NPE)

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 30. septembru 2026:

	Hrubá účtovná hodnota	*Podiel problémových expozícií*	*% krytia problémových expozícií*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**276 580**	**1,57%**	**61,03%**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	66 947	0,91%	46,60%
Retailoví klienti	209 633	2,05%	65,64%
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**
Celkom	**276 580**	**1,16%**	**61,03%**

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	*Podiel problémových expozícií*	*% krytia problémových expozícií*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**244 802**	**1,52%**	**58,43%**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	58 456	0,85%	52,56%
Retailoví klienti	186 346	2,01%	60,28%
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**
Celkom	**244 802**	**1,09%**	**58,43%**

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.

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s poskytnutými úľavami (forborne exposure) k 30. septembru 2026:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	**83 031**	**(33 084)**	**49 947**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	46 777	(15 861)	30 916
Retailoví klienti	36 254	(17 223)	19 031
Celkom	**83 031**	**(33 084)**	**49 947**

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s poskytnutými úľavami (forborne exposure) k 31. decembru 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**101 419**	**(32 921)**	**68 498**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	67 489	(17 651)	49 838
Retailoví klienti	33 930	(15 270)	18 660
Celkom	**101 419**	**(32 921)**	**68 498**

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii IFRS. 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.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových prísľubov) k 30. septembru 2026:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	*Opravné položky k zlyhaným úverom*	*Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)*	*Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom*
Úvery a preddavky	**276 545**	**168 797**	**107 748**	**71 107**
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	66 947	31 197	35 750	17 674
Retailoví klienti	209 598	137 600	71 998	53 433
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**1 935**	**353**	**1 582**	**171**
Firemní klienti	1 770	282	1 488	106
Retailoví klienti	165	71	94	65
Celkom	**278 480**	**169 150**	**109 330**	**71 278**

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových prísľubov) k 31. decembru 2025:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	*Opravné položky k zlyhaným úverom*	*Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)*	*Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom*
Úvery a preddavky	**244 581**	**143 043**	**101 538**	**69 947**
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	58 456	30 725	27 731	17 613
Retailoví klienti	186 125	112 318	73 807	52 334
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**2 367**	**518**	**1 849**	**491**
Firemní klienti	2 144	410	1 734	477
Retailoví klienti	223	108	115	14
Celkom	**246 948**	**143 561**	**103 387**	**70 438**

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	30.9.2026	*31.12.2025*
Aktíva	**3 295 397**	**2 730 419**
z toho Rakúska republika	*523 269*	*277 359*
z toho Česká republika	*470 255*	*578 258*
z toho Nemecko	*321 537*	*190 904*
z toho Poľská republika	*174 539*	*205 663*
z toho Chorvátsko	*196 726*	*119 363*
z toho Maďarská republika	*68 598*	*84 086*
z toho Litva	*85 976*	*86 464*
z toho Malta	*126 175*	*113 622*
z toho Bulharsko	*209 392*	*147 438*
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	*1 118 931*	*927 262*
Záväzky	**4 883 085**	**4 245 652**
z toho Rakúska republika	*4 047 229*	*3 201 925*
z toho Ukrajina	*200 632*	*194 052*
z toho Nemecko	*230 041*	*281 936*
z toho Česká republika	*123 168*	*152 774*
z toho Maďarská republika	*60 713*	*63 555*
z toho Cyprus	*38 095*	*63 069*
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	*183 207*	*288 340*

Trhové riziko

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

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

- menové riziko
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko
- komoditné riziko

Menové riziko

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

Devízová pozícia banky sa monitoruje komplexným systémom limitov zohľadňujúc

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 30. septembru 2026 (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*
HUF	366,2000	384,5100	667	(33)
USD	1,1355	1,0787	(4 184)	(209)
RON	5,2788	5,5427	153	(8)
CAD	1,6105	1,6910	2 532	(127)
CHF	0,9478	0,9004	(85)	(4)
Celkom			**(917)**	**(381)**

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 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*
CAD	1,6088	1,6892	1 976	(99)
CHF	0,9314	0,8848	(1 449)	(72)
USD	1,1750	1,1163	(998)	(50)
JPY	184,0900	193,2945	533	(27)
ZAR	19,4439	18,4717	(526)	(26)
Celkom			**(464)**	**(274)**

Položky v cudzích menách

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

	30.9.2026	*31.12.2025*
Aktíva	**282 630**	**233 690**
z toho: USD	*172 660*	*61 795*
z toho: CZK	*95 168*	*158 181*
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	*14 802*	*13 714*
Záväzky	**488 872**	**540 675**
z toho: USD	*290 497*	*315 014*
z toho: CZK	*108 585*	*111 200*
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	*89 790*	*114 461*

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. septembru 2026 a k 31. decembru 2025:

	Čistá devízová pozícia 30.9.2026	*Čistá devízová pozícia 31.12.2025*
USD	(117 837)	(253 219)
CZK	(13 417)	46 981
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(74 988)	(100 747)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	**(206 242)**	**(306 985)**
USD	113 653	252 221
CZK	13 705	(47 386)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	85 088	101 301
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom*	**212 446**	**306 136**
Čistá devízová pozícia, celkom	**6 204**	**(849)**

** 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 úrokovo citlivé nástroje.

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. septembru 2026 (v tis. EUR):

	Posun výnosovej krivky	*Strata banky z posunu výnosovej krivky*
EUR	+100 BPV	(73 096)
USD	-100 BPV	(1 147)
Celkom		**(74 243)**

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2025 (v tis. EUR):

	Posun výnosovej krivky	*Strata banky z posunu výnosovej krivky*
EUR	+100 BPV	(70 779)
USD	-100 BPV	(841)
Celkom		**(71 620)**

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

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje účtovnú hodnotu nederivátových a nominálnu hodnotu derivátových finančných nástrojov s pohyblivou úrokovou sadzbou k 30. septembru 2026 a k 31. decembru 2025:

	Nederivátové aktíva 30.9.2026	*Nederivátové pasíva 30.9.2026*	*Deriváty 30.9.2026*	*Nederivátové aktíva 31.12.2025*	*Nederivátové pasíva 31.12.2025*	*Deriváty 31.12.2025*
EURIBOR 1M	1 411 325	-	305 840	1 271 679	-	13 834
EURIBOR 3M	2 857 791	136 009	12 084 922	2 770 804	135 905	9 593 928
EURIBOR 6M	363 104	102 354	552 200	353 407	101 728	808 300
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	40 432	-	11 784	32 765	-	11 883
Ostatné	37 415	-	40 863	20 032	-	39 489
Celkom	**4 710 067**	**238 363**	**12 995 609**	**4 448 687**	**237 633**	**10 467 434**

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. septembru 2026:

	Do 3 mesiacov vrátane	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viac ako 5 rokov vrátane*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	13 148	-	-	-	166 679	179 827
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	638 039	-	-	-	-	638 039
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	14 613	14 613
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	13 686	13 686
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	400	45 372	-	2 336	48 108
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	6 249 470	2 787 800	9 759 300	4 038 675	60 522	22 895 767
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	103 173	103 173
Ostatné aktíva	-	-	-	-	31 057	31 057
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. septembru 2026	**6 900 657**	**2 788 200**	**9 804 672**	**4 038 675**	**392 066**	**23 924 270**
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	14 484	14 484
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	8 989 010	2 476 500	7 429 182	3 173 423	72 663	22 140 778
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	202 998	202 998
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	55 851	55 851
Ostatné záväzky	-	-	-	-	70 875	70 875
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. septembru 2026	**8 989 010**	**2 476 500**	**7 429 182**	**3 173 423**	**416 871**	**22 484 986**
Čistá úroková pozícia, netto k 30. septembru 2026	**(2 088 353)**	**311 700**	**2 375 490**	**865 252**	**(24 805)**	**1 439 284**

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2025:

	Do 3 mesiacov vrátane	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viac ako 5 rokov vrátane*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	13 974	-	-	-	199 216	213 190
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	-	-	-	-	1 343 892
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	76	-	-	6 848	6 924
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	11 443	11 443
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	439	167	45 609	-	2 320	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	6 049 300	1 900 981	9 050 514	3 746 767	138 854	20 886 416
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	50 503	50 503
Ostatné aktíva	-	-	-	-	25 731	25 731
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2025	**7 407 605**	**1 901 224**	**9 096 123**	**3 746 767**	**434 915**	**22 586 634**
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	6 448	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	8 846 836	2 635 841	5 936 306	3 410 253	71 416	20 900 652
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	141 630	141 630
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	60 156	60 156
Ostatné záväzky	-	-	-	-	82 212	82 212
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2025	**8 846 836**	**2 635 841**	**5 936 306**	**3 410 253**	**361 862**	**21 191 098**
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2025	**(1 439 231)**	**(734 617)**	**3 159 817**	**336 514**	**73 053**	**1 395 536**

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

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 regulatórne ukazovatele ako aj ukazovatele a limity stanovené interne resp. materskou spoločnosťou RBI.

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. septembru 2026:

	Do 12 mesiacov	*Nad 12 mesiacov*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	179 827	-	-	179 827
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	638 039	-	-	638 039
Finančné aktíva držané na obchodovanie [3]	-	-	14 613	14 613
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	13 686	13 686
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	400	45 372	2 336	48 108
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote [4]	4 531 942	18 067 767	296 058	22 895 767
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov [3]	-	-	103 173	103 173
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	-	-	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	85 708	85 708
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	59 067	59 067
Odložená daňová pohľadávka	-	-	51 696	51 696
Ostatné aktíva	-	-	31 057	31 057
Aktíva spolu	**5 350 208**	**18 113 139**	**716 336**	**24 179 683**
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie [3]	-	-	14 484	14 484
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote [1]	7 454 854	14 657 523	28 401	22 140 778
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov [3]	-	-	202 998	202 998
Rezervy na záväzky	-	-	55 851	55 851
Splatný daňový záväzok	-	-	27 710	27 710
Ostatné záväzky	-	-	70 875	70 875
Záväzky spolu	**7 454 854**	**14 657 523**	**400 319**	**22 512 696**
Súvahová pozícia, netto	**(2 104 646)**	**3 455 616**	**316 017**	**1 666 987**
Podsúvahová pozícia, netto [2]	**(4 604 552)**	**(40 111)**	**5 671 993**	**1 027 330**
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	**(6 709 198)**	**3 415 505**	**5 988 010**	**2 694 317**

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.

4) Hodnota "nešpecifikované" pozostáva najmä z čistej účtovnej hodnoty nesplácaných úverov a technických účtov súvisiacich s transakciami kreditných kariet (napr. používanie POS terminálov).

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2025:

	Do 12 mesiacov	*Nad 12 mesiacov*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	213 190	-	-	213 190
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	-	-	1 343 892
Finančné aktíva držané na obchodovanie [3]	76	-	6 848	6 924
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	11 443	11 443
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	606	45 609	2 320	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote [4]	3 841 279	16 681 769	363 368	20 886 416
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov [3]	-	-	50 503	50 503
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	-	-	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	90 663	90 663
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	59 406	59 406
Odložená daňová pohľadávka	-	-	51 046	51 046
Ostatné aktíva	-	-	25 731	25 731
Aktíva spolu	**5 399 043**	**16 727 378**	**720 270**	**22 846 691**
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie [3]	-	-	6 448	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote [1]	6 823 596	14 046 879	30 177	20 900 652
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov [3]	-	-	141 630	141 630
Rezervy na záväzky	-	-	60 156	60 156
Splatný daňový záväzok	-	-	4 282	4 282
Ostatné záväzky	-	-	82 212	82 212
Záväzky spolu	**6 823 596**	**14 046 879**	**324 905**	**21 195 380**
Súvahová pozícia, netto	**(1 424 553)**	**2 680 499**	**395 365**	**1 651 311**
Podsúvahová pozícia, netto [2]	**(4 252 387)**	**(38 610)**	**6 061 331**	**1 770 334**
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	**(5 676 940)**	**2 641 889**	**6 456 696**	**3 421 645**

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.

4) Hodnota "nešpecifikované" pozostáva najmä z čistej účtovnej hodnoty nesplácaných úverov a technických účtov súvisiacich s transakciami kreditných kariet (napr. používanie POS terminálov).

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2026 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	***Zmluvné peňažné toky***	***Do 3 mesiacov vrátane***	***Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane***	***Od 1 do 5 rokov vrátane***	***Viac ako 5 rokov vrátane***
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	166 679	166 679	166 679	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	638 039	638 039	638 039	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	13 148	13 148	13 148	-	-	-
Úvery a preddavky	17 440 684	19 801 523	2 431 448	2 905 512	6 822 200	7 642 363
Dlhové cenné papiere	5 577 524	6 764 874	498 303	936 104	1 816 999	3 513 468
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	14 613	437 188	366 036	26 645	37 592	6 915
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	103 173	650 354	59 991	101 652	393 486	95 225

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2025 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	***Zmluvné peňažné toky***	***Do 3 mesiacov vrátane***	***Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane***	***Od 1 do 5 rokov vrátane***	***Viac ako 5 rokov vrátane***
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	199 216	199 216	199 216	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	1 343 892	1 343 892	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	13 974	13 974	13 974	-	-	-
Úvery a preddavky	16 221 468	18 449 901	2 400 693	2 901 570	6 246 790	6 900 848
Dlhové cenné papiere	4 712 050	5 595 750	532 312	324 376	1 711 774	3 027 288
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 848	837 341	774 943	34 005	20 585	7 808
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	50 503	498 390	32 741	73 872	290 303	101 474

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2026 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	***Zmluvné peňažné toky***	***Do 3 mesiacov vrátane***	***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	18 190 365	18 279 193	16 859 844	1 178 475	240 874	-
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	4 008 626	4 556 963	254 139	290 977	3 824 262	187 585
Ostatné finančné záväzky	51 268	51 268	20 049	8 507	21 228	1 484
Rezervy na záväzky	55 851	55 851	55 851	-	-	-
Ostatné záväzky	70 875	70 875	70 875	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	14 484	436 654	366 171	26 584	37 391	6 508
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	202 998	682 483	67 316	118 648	263 707	232 812

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2026 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	*Zmluvné peňažné toky*	*Do 3 mesiacov vrátane*	*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	764 095	764 095	764 095	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	42 435	42 435	42 435	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 387 062	1 387 062	1 387 062	-	-	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2025 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	*Zmluvné peňažné toky*	*Do 3 mesiacov vrátane*	*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	17 493 296	17 575 532	16 504 324	898 134	173 074	-
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	3 400 949	3 727 997	490 054	483 919	2 388 255	365 769
Ostatné finančné záväzky	45 801	45 801	11 747	7 450	24 786	1 818
Rezervy na záväzky	60 156	60 156	60 156	-	-	-
Ostatné záväzky	82 212	82 212	82 212	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 448	836 342	775 373	33 190	20 317	7 462
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	141 630	530 435	58 298	84 926	250 173	137 038

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2025 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	*Zmluvné peňažné toky*	*Do 3 mesiacov vrátane*	*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	722 856	722 856	722 856	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	44 023	44 023	44 023	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 391 069	1 391 069	1 391 069	-	-	-

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných alebo chybných interných postupov, zo zlyhania ľudského faktora a systémov alebo zapríčinené vonkajšími udalosťami okrem iného vrátane právneho rizika, rizika modelu alebo rizika v oblasti informačných a komunikačných technológií 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 kontrolingu.

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

39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.9.2026	*31.12.2025*
Budúce záväzky:	**806 530**	**766 879**
z finančných záruk	352 698	342 873
z ostatných záruk	411 397	379 983
z akreditívov	42 435	44 023
Prísľuby:	**4 602 465**	**4 247 214**
z neodvolateľných úverových prísľubov:	1 387 062	1 391 069
do 1 roka	*583 120*	*621 294*
dlhšie než 1 rok	*803 942*	*769 775*
z odvolateľných úverových prísľubov:	3 215 403	2 856 145
do 1 roka	*1 852 400*	*1 817 487*
dlhšie než 1 rok	*1 363 003*	*1 038 658*
Celkom	**5 408 995**	**5 014 093**

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 prísľubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila banka, zahŕňajú vydané úverové prísľuby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými prísľubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. septembru 2026 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 12 574 tis. EUR (31. december 2025: 14 208 tis. EUR), poznámka *„Rezervy na záväzky"*. Ostatné podmienené záväzky k 30. septembru 2026 sú v hodnote 2 195 tis. EUR (31. december 2025: 2 190 tis. EUR).

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

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 2026 banka neevidovala nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch banka zaznamenala priaznivý vývoj. Zásadou 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. K 31. decembru 2025 boli však oba uvedené spory právoplatne ukončené. V skoršom konaní došlo k zamietnutiu uplatneného nároku. V neskoršom konaní došlo k zastaveniu konania. Podľa názoru banky boli obe žaloby špekulatívne.

Banka k 30. septembru 2026 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 448 tis. EUR (31. december 2025: 497 tis. EUR), ktoré sú súčasťou podsúvahovej evidencie.

Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 10 739 tis. EUR (31. december 2025: 11 001 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 viď bod II poznámok.

40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

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

Odpisy práva na užívanie sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke *"Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku"*, kde sú samostatne vyčlenené: *„z toho právo na užívanie aktíva"*.

Výška úrokových nákladov na záväzky z prenájmu na nachádzajú v poznámke *„Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto"*, kde sú samostatne viditeľné v položke *"Úrokové náklady: na záväzky z prenájmu"*.

Nasledujúca tabuľka obsahuje prehľad nákladov na prenájom podľa IFRS 16, ktoré sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke *"Ostatné administratívne náklady: Ostatné náklady"*, pri ktorých banka zvolila výnimku v súlade s IFRS 16.22 až 49:

	30.9.2026	*30.9.2025*
Náklady súvisiace s prenájmom:	**(574)**	**(597)**
Náklady na krátkodobý nájom	(4)	(5)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(570)	(592)

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

	30.9.2026	*31.12.2025*
Nediskontované záväzky z prenájmu:	**34 761**	**38 504**
Menej ako 1 rok	8 717	10 841
1 až 5 rokov	24 353	25 742
Viac ako 5 rokov	1 691	1 921

41. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby v banke predstavujú:

a) RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International,

b) 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,

c) 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,

d) Štatutárne orgány a dozorná rada reprezentujú osoby, ktoré sú súčasťou kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti,

e) 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, prísľuby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2026:

*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	101 495	35 670	730 567	642	4 104	**872 478**
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	117 075	-	-	-	-	**117 075**
Ostatné aktíva	368	1 086	1 196	-	-	**2 650**
Vklady a bežné účty bánk a klientov	115 838	6 543	69 461	2 911	1 117	**195 870**
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	205 927	12	-	-	-	**205 939**
Podriadené dlhy	136 009	-	-	-	-	**136 009**
Ostatné záväzky	216	787	24	-	-	**1 027**
Vystavené záruky	40 173	9 632	17 440	-	-	**67 245**
Úverové prísľuby	45 000	8 545	276 100	114	56	**329 815**

**Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*
***Vrátane členov predstavenstva RBI*

Aktíva, záväzky, prísľuby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 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	98 872	197 916	721 333	900	4 292	**1 023 313**
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	55 551	-	-	-	-	**55 551**
Ostatné aktíva	200	1 304	1 027	-	-	**2 531**
Vklady a bežné účty bánk a klientov	12 266	8 966	74 263	2 546	937	**98 978**
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	145 686	13	-	-	-	**145 699**
Podriadené dlhy	135 905	-	-	-	-	**135 905**
Ostatné záväzky	10 170	2 136	30	-	-	**12 336**
Vystavené záruky	35 952	12 487	26 512	-	-	**74 951**
Úverové prísľuby	45 000	8 544	274 822	132	49	**328 547**

**Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*
***Vrátane členov predstavenstva RBI*

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2026:

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Dcérske a pridružené podniky*	*Štatutárny orgán a dozorná rada*	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úrokové a dividendové výnosy	(6 128)	2 112	41 391	12	91	**37 478**
Výnosy z poplatkov a provízií	457	202	11 221	-	-	**11 880**
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(8 006)	113	-	-	-	**(7 893)**
Prevádzkové výnosy	711	45	2 207	-	-	**2 963**
Úrokové náklady	(16 343)	(60)	(1 077)	(30)	(96)	**(17 606)**
Náklady na poplatky a provízie	(600)	(10 246)	(22)	-	-	**(10 868)**
Všeobecné administratívne náklady	(2 739)	(285)	(31)	-	-	**(3 055)**
Celkom	**(32 648)**	**(8 119)**	**53 689**	**(18)**	**(5)**	**12 899**

**Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*

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

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Dcérske a pridružené podniky*	*Štatutárny orgán a dozorná rada*	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úrokové a dividendové výnosy	10 605	1 583	14 159	11	72	**26 430**
Výnosy z poplatkov a provízií	1 042	282	7 965	-	-	**9 289**
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	35 011	31	-	-	-	**35 042**
Prevádzkové výnosy	901	74	2 090	-	-	**3 065**
Úrokové náklady	(36 224)	(2)	(1 139)	(17)	(102)	**(37 484)**
Náklady na poplatky a provízie	(538)	(9 528)	-	-	-	**(10 066)**
Všeobecné administratívne náklady	(1 785)	(221)	-	-	-	**(2 006)**
Celkom	**9 012**	**(7 781)**	**23 075**	**(6)**	**(30)**	**24 270**

**Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*

42. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.9.2026	*31.12.2025*
Zamestnanci banky	3 369	3 395
z toho: členovia predstavenstva	*7*	*7*
Celkom	**3 369**	**3 395**

43. Riadenie kapitálu

V súlade s prijatými legislatívnymi normami známymi ako Basel IV (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 striktnejšie 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 IV sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifík 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 centrálne 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 2024 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. V nadväznosti na nadobudnutie účinnosti nariadenia (EU) č. 1623/2024 z 31. mája 2024, ktorým sa zmenilo nariadenie (EÚ) č. 575/2013, banka uplatňuje od 1.1.2025 zmenu uplatňovania prístupu na výpočet RWA pre kreditné riziko z prístupu interných ratingov na štandardizovaný prístup pre kapitálové expozície.

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 2026 banka dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

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 banka v roku 2025 aj 2026 splnila.

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 kredibilite 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 regulatórneho kapitálu banky a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	30.9.2026	*31.12.2025*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	**1 343 902**	**1 337 872**
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(40)	(96)
Ážiový fond	298 916	298 866
(-) Ážiový fond - vlastné akcie	(799)	(1 862)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	968 128	963 166
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(1 075)	(974)
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	**100 000**	**100 000**
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	**(39 763)**	**(39 061)**
(-) Nehmotný majetok	(39 763)	(39 061)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	**93 574**	**113 489**
Podriadené dlhy	83 839	104 022
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	9 735	9 467
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	**(39 456)**	**(5 414)**
(-) od základných vlastných zdrojov	(39 456)	(5 414)
Celkové vlastné zdroje	**1 458 257**	**1 506 886**
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	**16,87**	**19,09**
Vlastné zdroje	**1 458 257**	**1 506 886**
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	**8 644 819**	**7 894 994**
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	7 517 444	6 775 272
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	18 870	15 043
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	1 108 505	1 104 679

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 2025) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 20. februára 2026.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 26. októbra 2026 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