

TATRA BANKA

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

Obsah **Strana**

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku 1
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii 3
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní 4
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch 6
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE 7
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY 12
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV 29
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY 32
1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto 32
2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto 32
3. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát 33
4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata) 33
5. Všeobecné administratívne náklady 33
6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov 33
7. Čistý zisk/(strata) z modifikácie 34
8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky 34
9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám 34
10. Opravné položky k nefinančným aktívam 34
11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach 35
12. Daň z príjmov 35
13. Základný a zriedený zisk na akciu 35
14. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie 36
15. Finančné aktíva držané na obchodovanie 36
16. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát 36
17. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty 36
18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote 37
19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov 41
20. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva 42
21. Splatná daňová pohľadávka 43
22. Odložená daňová pohľadávka 44
23. Ostatné aktíva 44
24. Finančné záväzky držané na obchodovanie 44
25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote 44
26. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov 47
27. Rezervy na záväzky 47
28. Splatný daňový záväzok 47
29. Ostatné záväzky 48
30. Vlastné imanie 48
31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy 49
32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení 49
33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka 49
34. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov 50
35. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami 51
36. Finančné deriváty 53
37. Reálna hodnota finančných nástrojov 54
38. Riziká 57
39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky 78
40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16) 79
41. Spriaznené osoby 79
42. Priemerný počet zamestnancov 80
43. Riadenie kapitálu 80
44. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje 83
45. Schválenie účtovnej závierky 83

TATRA BANKA

Konsolidovaný 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		624 381	564 204
Ostatné úrokové výnosy		2 694	2 104
Úrokové náklady		(186 802)	(168 323)
Výnosové úroky, netto	**(1)**	**440 273**	**397 985**
Výnosy z dividend	(1)	38	30
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	**(1)**	**440 311**	**398 015**
Výnosy z poplatkov a provízií		224 118	205 511
Náklady na poplatky a provízie		(75 138)	(70 002)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	**(2)**	**148 980**	**135 509**
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	32 362	31 452
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	4 541	4 531
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(266 917)	(249 094)
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	10 281
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(9)	(33 850)	(25 920)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	11	81
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		**323 744**	**303 392**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(39 430)	(40 326)
Zisk pred zdanením		**284 314**	**263 066**
Daň z príjmov	(12)	(65 888)	(55 382)
Zisk po zdanení		**218 426**	**207 684**
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		**218 325**	**208 671**
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	**(13)**	**2 718**	**2 599**
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	**(13)**	**13 590**	**12 995**
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	**(13)**	**13,6**	**13,0**

Konsolidovaný 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		220 474	187 959
Ostatné úrokové výnosy		1 124	921
Úrokové náklady		(69 949)	(50 867)
Výnosové úroky, netto	**(1)**	**151 649**	**138 013**
Výnosy z dividend	(1)	-	-
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	**(1)**	**151 649**	**138 013**
Výnosy z poplatkov a provízií		73 277	71 616
Náklady na poplatky a provízie		(26 375)	(24 727)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	**(2)**	**46 902**	**46 889**
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	10 492	9 050
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	1 747	958
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(88 220)	(82 024)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(6)	-	-
Čistý zisk/(strata) z modifikácie	(7)	107	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(8)	(36)	10 296
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(9)	(2 287)	(14 284)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	9	76
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		**120 363**	**108 974**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(13 354)	(14 010)
Zisk pred zdanením		**107 009**	**94 964**
Daň z príjmov	(12)	(23 026)	(18 154)
Zisk po zdanení		**83 983**	**76 810**
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		**83 728**	**77 075**

Konsolidovaný 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)	183 817	224 783
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)	62 100	55 411
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	48 108	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(18)	23 094 248	21 116 999
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(19)	103 173	50 503
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(20)	100 282	104 926
Dlhodobý nehmotný majetok	(20)	74 170	74 450
Splatná daňová pohľadávka	(21)	-	-
Odložená daňová pohľadávka	(22)	55 092	54 925
Ostatné aktíva	(23)	75 358	42 129
Aktíva spolu		**24 449 000**	**23 123 477**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	14 484	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	22 278 661	21 041 801
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	202 998	141 630
Rezervy na záväzky	(27)	59 768	63 775
Splatný daňový záväzok	(28)	28 942	5 782
Ostatné záväzky	(29)	81 412	92 323
Záväzky spolu		**22 666 265**	**21 351 759**
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(30)	1 564 309	1 505 812
Zisk po zdanení		218 426	265 906
Vlastné imanie spolu		**1 782 735**	**1 771 718**
Záväzky a vlastné imanie spolu		**24 449 000**	**23 123 477**

TATRA BANKA

Konsolidovaný 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*	*Emisné ážio*	*Emisné ážio – vlastné akcie*	*Rezervný fond a ostatné fondy*	*Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*	*Nerozdelený zisk*	*AT1 kapitál**	*Zisk po zdanení*	*Spolu*
Vlastné imanie k 1. januáru 2026	**64 326**	**(96)**	**298 866**	**(1 862)**	**15 343**	**(975)**	**1 030 210**	**100 000**	**265 906**	**1 771 718**
Súhrnný zisk po zdanení										
Zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**218 426**	**218 426**
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)**	**-**	**-**	**218 426**	**218 325**
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania										
Prídel a distribúcia										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	**4**	**-**	**57 424**	-	**(265 906)**	**(208 478)**
prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	*4*	-	*257 194*	-	*(257 198)*	**-**
výplata dividend - kmeňové akcie	-	-	-	-	-	-	*(176 875)*	-	-	***(176 875)***
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**	**4**	**-**	**57 424**	**-**	**(265 906)**	**(207 308)**
Vlastné imanie k 30. septembru 2026	**64 326**	**(40)**	**298 916**	**(798)**	**15 347**	**(1 076)**	**1 087 634**	**100 000**	**218 426**	**1 782 735**

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

TATRA BANKA

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2025
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Základné imanie	*Základné imanie – vlastné akcie*	*Emisné ážio*	*Emisné ážio – vlastné akcie*	*Rezervný fond a ostatné fondy*	*Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*	*Nerozdelený zisk*	*AT1 kapitál**	*Zisk po zdanení*	*Spolu*
Vlastné imanie k 1. januáru 2025	**64 326**	**(111)**	**298 810**	**(2 106)**	**15 676**	**(2 203)**	**982 464**	**100 000**	**241 763**	**1 698 619**
Súhrnný zisk po zdanení										
Zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**265 906**	**265 906**
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**	**-**	**-**	**265 906**	**267 134**
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania										
Prídel a distribúcia										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	**(333)**	-	**47 746**	-	**(241 763)**	**(194 350)**
prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	(333)	-	*231 861*	-	*(231 528)*	**-**
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**	**(333)**	**-**	**47 746**	**-**	**(241 763)**	**(194 035)**
Vlastné imanie k 31. decembru 2025	**64 326**	**(96)**	**298 866**	**(1 862)**	**15 343**	**(975)**	**1 030 210**	**100 000**	**265 906**	**1 771 718**

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

TATRA BANKA

Konsolidovaný 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		**323 744**	**303 392**
Úpravy o nepeňažné operácie		***(389 859)***	***(364 995)***
Nákladové úroky	(1)	186 802	168 323
Výnosové úroky	(1)	(627 045)	(566 308)
Výnosy z dividend	(1)	(38)	(30)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(8-9)	25 131	1 352
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(4)	(42)	(104)
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)	(4 709)	2 822
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)	33 344	31 599
Prevody do hmotného majetku		(482)	(225)
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3)	(2 487)	(2 903)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		***(66 115)***	***(61 603)***
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(14)	696 522	981 734
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(18)	(1 200 283)	(1 156 557)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	(8 452)	5 366
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	(1 835)	(20 788)
Ostatné aktíva	(23)	(33 136)	29 310
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(25)	720 869	272 063
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	8 035	(3 003)
Ostatné záväzky	(29)	(10 911)	6 155
Peňažné prostriedky (použité)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		***104 694***	***52 677***
Platené úroky	(1)	(163 582)	(175 228)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	510 592	482 787
Daň z príjmov platená	(12)	(82 287)	(108 977)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		**369 417**	**251 259**
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	(18)	111 560	75 556
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(20)	297	128
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(20)	(28 275)	(41 667)
Prijaté dividendy	(1)	38	30
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		**(853 283)**	**(914 437)**
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)	54 800	189 952
Splatené úvery	(25)	(83 411)	(16 739)
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		**442 465**	**587 232**
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(14)	434	109
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		**(40 966)**	**(75 839)**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	(14)	224 783	253 495
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	(14)	**183 817**	**177 655**

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

Skupina ponúka širokú škálu bankových a finančných služieb. Jej základné činnosti predstavujú prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností. Platný zoznam všetkých činností skupiny je uvedený v obchodnom registri materskej spoločnosti, jej dcérskych spoločností a pridružených podnikov.

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. 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 materskej spoločnosti 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 materskej spoločnosti 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**

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 75 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 53 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka. Okrem toho skupina disponuje ďalšími 7 pobočkami Tatra Leasingu.

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) 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 materskej spoločnosti (skupiny) 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 materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2026:

V priebehu roka 2026 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva materskej spoločnosti.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:
Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:
Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

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

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

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 30. septembru 2026 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti"):

Spoločnosť	*Priamy podiel v %*	*Podiel skupiny v %*	*Nepriamy podiel prostredníctvom spol.*	*IČO*	*Hlavná činnosť*	*Metóda konsolidácie*	*Sídlo*
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplnkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,3 %	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	44 426 682	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Asset Management SICAV a.s.	-	100 %	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	60 192 445	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Praha

K 31. decembru 2025 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti"):

Spoločnosť	*Priamy podiel v %*	*Podiel skupiny v %*	*Nepriamy podiel prostredníctvom spol.*	*IČO*	*Hlavná činnosť*	*Metóda konsolidácie*	*Sídlo*
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplnkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,3 %	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	44 426 682	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Asset Management SICAV a.s.	-	100 %	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	60 192 445	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Praha

Zmeny v skupine počas roka 2026

V priebehu roka 2026 nenastali žiadne zmeny v zložení skupiny.

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti 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 materskej spoločnosti dňa 30. septembra 2026. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok, boli v hodnote 304 tis. EUR zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

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

Vplyv 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) skupina neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky skupiny.

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

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

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

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

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

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

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

Implementácia IFRS 18

Skupina 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 skupina neočakáva významný 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). Skupina 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 konsolidovaná účtovná závierka skupiny („účtovná závierka") za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026 a porovnateľné údaje za rok 2025 a 3 mesiace končiace 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 konsolidovaná 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 konsolidovaná účtovná závierka bola vypracovaná s dátumom 4. novembra 2026 a bude zverejnená na webovej stránke banky. Pre účely tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2025 a položky Konsolidovaného výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025.

Táto priebežná konsolidovaná účtovná závierka nie je auditovaná.

Zostavenie riadnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Materská spoločnosť pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 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 skupina bude aj naďalej pokračovať v činnosti a na základe princípu časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí skupina vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa vykazujú vo výsledku hospodárenia v období, s ktorým súvisia.

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

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 skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, z prísľubov a záruk je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 30. 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 rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka *(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom* je vykázaná v poznámke *„(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky"*.

b) Princípy konsolidácie

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskych spoločností (pozri bod I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE poznámok) zostavenú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c) Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

e) Finančné nástroje

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

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

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

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

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

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

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

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

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z 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 skupina 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 skupina možnosť pri prvotnom vykázaní zaradiť finančný majetok do portfólia oceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ak tým eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad"), ktoré by inak vyplynuli z ocenenia majetku alebo záväzkov na inom základe. Pri obstaraní skupina finančný majetok 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 skupina určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z 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 skupina zohľadňuje zmluvné podmienky nástroja. To zahŕňa posúdenie, či finančný majetok obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, aby nespĺňali túto podmienku.

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

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

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

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

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:
- úvery a preddavky v obchodnom modeli *„hold-to-collect"* a
- dlhové cenné papiere v obchodnom modeli *„hold-to-collect"*.

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

Dlhové cenné papiere

Finančné aktíva zaradené do tohto portfólia sú spravované s cieľom realizovať peňažné toky inkasovaním zmluvných platieb počas životnosti nástroja. Pri stanovovaní, či sa peňažné toky budú realizovať inkasom zmluvných peňažných tokov z finančných aktív, skupina zohľadnila frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Obchodný model nebol stanovený len na základe samotných predajov ale boli zohľadnené informácie o minulých predajoch a očakávania týkajúce sa budúcich predajov tak, aby bolo dostatočne preukázané, že skupina spravuje aktíva s cieľom realizovať peňažné toky v súlade so stanoveným

obchodným modelom *„hold-to-collect"*. Do portfólia patria najmä cenné papiere emitované štátom a iné bonitné cenné papiere.

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

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

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

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

Dlhové cenné papiere

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

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

Výpočet očakávaných úverových strát (Expected Credit Loss, alebo skrátene ECL) si vyžaduje použitie účtovných odhadov, ktoré sa zriedkavo rovnajú skutočným výsledkom. Výpočet zohľadňuje aj účtovné zásady skupiny.
Skupina posudzuje ECL, ktoré súvisia s jej dlhovými nástrojmi – aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) a s expozíciou vyplývajúcou z úverových prísľubov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Skupina vykazuje opravnú položkou na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Oceňovanie očakávaných úverových strát

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

Oceňovanie opravnej položky na ECL pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Významné úsudky sú:
- stanovenie kritérií pre výrazné zvýšenie úverového rizika,
- výber vhodných modelov a ich predpokladov,
- stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť,
- vytvorenie skupín podobných finančných aktív.

Odhadovanie úverovej expozície na účely riadenia rizík vyžaduje použitie modelov. Posúdenie úverového rizika portfólia aktív zahŕňa viaceré odhady:
- pravdepodobnosť zlyhania (Probability of Default, PD),
- expozíciu pri zlyhaní (Exposure at Default, EAD) a
- stratu v prípade zlyhania (Loss Given Default, LGD).

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

Pri finančných nástrojoch v etape 1 sa ECL oceňuje v sume, ktorá sa rovná čiastkovým ECL v nasledujúcich 12-tich mesiacoch. Pri nástrojoch v etape 2 a 3 sa ECL oceňujú počas celej doby životnosti. Pri oceňovaní ECL je potrebné zohľadniť informácie

zamerané na budúcnosť. Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Takéto úvery sú prvotne vykázané v reálnej hodnote a ich ECL sa vždy oceňuje ako kumulatívna zmena počas celej doby životnosti (etapa 3). Pri stanovení reálnej hodnoty znehodnoteného finančného aktíva sú zohľadnené všetky ECL vrátane strát odhadovaných na základe informácií o klientovi/emitentovi získaných z trhu, makroekonomické ukazovatele a scenáre odhadujúce budúci vývoj.

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

ECL sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým 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).

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

Kvalitatívne kritériá

Skupina používa kvalitatívne kritériá ako sekundárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií.

Pre neretailové portfóliá je väčšina kvalitatívnych kritérií (ako sa nevyčerpávajúco 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 neretailové portfóliá a mesačne pre retailové portfóliá. Výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika skupina využíva selektívne, napr. pri dlhových cenných papieroch z dôvodu ich nízkeho úverového rizika.

Definícia zlyhaných aktív a úverovo znehodnotených aktív

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

Skupina pre stanovenie zlyhania klienta a finančného aktíva používa najmä nasledovné indikátory, a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, vyhlásenie konkurzu, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, zastavenie úročenia pohľadávok, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu. V prípade retailového portfólia skupina uplatňuje limit stanovený na absolútnu hranicu materiality 100 EUR a relatívnu hranicu materiality 1 % účtovnej hodnoty častí všetkých úverových expozícií klienta, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade

korporátneho portfólia skupina uplatňuje limit, ktorý je rôzny v závislosti od typu zlyhania. V prípade trvalého omeškania so splácaním pohľadávky viac ako 90 dní je limit 500 EUR a zároveň 1 % účtovnej hodnoty, v prípade reštrukturalizácie je posudzovaný limit zmeny čistej súčasnej hodnoty o 1 % a v prípade ostatných typov je posudzovaná pohľadávka bez uplatňovania limitu.

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 neretailové 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 skupiny. Následne sa používa štatistická metóda analýzy prežitia na odhad vývoja zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru. Pri výpočte sa zohľadňujú aj prípadné predpoklady predčasného splatenia/refinancovania.

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

Strata v prípade zlyhania

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

Expozícia pri zlyhaní

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

Diskontný faktor

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

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

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

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

Informácie zamerané na budúcnosť

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

Prognózy ekonomických premenných („základný ekonomický scenár“) a najlepší odhad vývoja ekonomiky v najbližších troch rokoch poskytuje 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 skupiny, napr. niektoré ekonomické odvetvie. Ak je vznik takéhoto rizikového faktora náhly, dôjde k nemu v krátkom časovom horizonte alebo má dočasný charakter, je možné, že nie je (čiastočne alebo úplne) zachytený v ratingovom hodnotení kreditnej kvality protistrany. V takom prípade môže skupina pristúpiť k uplatneniu korekcií potenciálne neúplnej informácie o kreditnej kvalite portfólia (princíp zohľadnenia výhľadových informácií) v podobe tzv. 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 skupina k 31.decembru 2025 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).

Skupina 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 skupina 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).

Skupina 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 2025 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

Skupina odpisuje úvery poskytnuté klientom v prípade, že na základe hĺbkovej analýzy preukáže, že nie je reálne očakávať ďalší výťažok alebo šanca ďalšieho výťažku je minimálna. Obvyklými, avšak nie jedinými indikátormi pre zrealizovanie odpisu sú zväčša nasledovné situácie:
- dlžník nevykonáva žiadnu činnosť, 2 roky nebola zrealizovaná žiadna splátka a neexistuje žiadne zabezpečenie alebo,
- dlžník je v konkurze, pričom všetok majetok bol speňažený a výťažok zrealizovaný, alebo
- súd rozhodol (napr. v prípade zákonnej reštrukturalizácie, oddlžení atď.) o odpísaní časti pohľadávky, alebo
- skupina predá pohľadávku a iné.

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

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu skupiny (Problem Loan Committee a Executive Committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 30. septembru 2026 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 11 619 tis. EUR (k 31. decembru 2025 bolo 11 953 tis. EUR).

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

Zabezpečenie úverov

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

V skupine sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:
- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnuteľné predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v skupine používajú:
- záložné právo,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- zabezpečovací prevod práva,
- vinkulácia peňažných prostriedkov,
- zmluva o kúpe cenných papierov,
- dohoda o nahradení záväzku.

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

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

zabezpečení) a s inými faktormi (biznis stratégia a orientácia skupiny). Používané diskontné faktory sú predmetom pravidelného prehodnocovania.

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

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

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

Skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:
- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- speňažovanie zabezpečenia pohľadávky skupiny v konkurznom konaní, alebo
- odpredaj pohľadávok.

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

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

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

Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

Derivátové finančné nástroje

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

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

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

Vnorené deriváty

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

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

5. Zabezpečovacie deriváty

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

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

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

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

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

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 skupina 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 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 zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto"* v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

Zabezpečenie peňažných tokov

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

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

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

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

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

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

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

f) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

Skupina ukončuje vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo keď vyprší ich platnosť. V prípade, ak je záväzok uhradený elektronicky, je možné ho odúčtovať pred dňom prijatia prostriedkov protistranou pri splnení nasledujúcich podmienok:

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

Platobné systémy používané skupinou, spĺňajú tieto podmienky.

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

g) Modifikácie finančných nástrojov

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

Kvalitatívne kritériá skupina zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá skupina zadefinovala nasledovne:

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

V prípade, ak výsledkom modifikácie nie je povinnosť odúčtovať úver/aktívum skupina je povinná 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"*.

h) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

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

- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre

nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.

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

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

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

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

Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch) skupina 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, skupina 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 skupina metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby upravené o priemernú prirážku za systematické riziko.

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

Skupina vykazuje dlhové cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repotransakcie") vo výkaze o finančnej situácii 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) Goodwill

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

l) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

m) Lízing

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

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

Skupina ako prenajímateľ

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

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

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

Skupina ako nájomca

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

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

n) Neobežné aktíva držané na predaj

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

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

o) Rezervy na záväzky

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

p) Rezervy na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. septembru 2026 mala materská spoločnosť 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"*.

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

q) Časové rozlíšenie úrokov

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

r) Klasifikovanie záväzkov

Skupina klasifikuje záväzky na konci účtovného obdobia ako krátkodobý záväzok, ak:
- záväzok drží primárne na účely obchodovania,
- záväzok sa má vyrovnať do dvanástich mesiacov po období vykazovania; alebo
- skupina nemá bezpodmienečné právo na konci účtovného obdobia odložiť vyrovnanie záväzku počas obdobia najmenej 12 mesiacov po skončení účtovného obdobia.

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

s) Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

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

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

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

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

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

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

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

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

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch v závislosti na skutočnosti, či služba je poskytovaná jednorazovo alebo počas stanoveného obdobia. V prípade, ak je služba prijatá alebo 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 skupina 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 skupina zaradila aj prijaté provízie za sprostredkovanie poistenia pre klientov. Poplatky, ktoré sú časovo rozlíšené sú poplatky za garancie. Poplatky a provízie sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke *„Výnosy z poplatkov a provízií, netto"* z finančných aktív a záväzkov nepreceňovaných na reálnu hodnotu.

Skupina aplikuje štandard IFRS 15 na zmluvy so zákazníkmi, ak:
- zmluvné strany so zmluvou súhlasili,
- je možné identifikovať práva každej strany týkajúce sa prevedenia služieb,
- je možné identifikovať platobné podmienky,
- zmluva má obchodnú podstatu,
- je pravdepodobné, že za poskytnutú službu skupina dostane protihodnotu.

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

3) Výnosy z dividend

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

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

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

t) Základný a zriedený zisk na akciu

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

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

u) Zdaňovanie a odložená daň

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

Skupina implementovala pravidlá zákona o globálnej minimálnej dani (Pillar II) v spolupráci s materskou spoločnosťou zostavujúcou konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu. Pravidlá o globálnej dani (Pillar II) platia pre subjekty, ktoré sú súčasťou nadnárodnej skupiny podnikov, ktoré dosiahli konsolidovaný zisk minimálne 750 000 tis. EUR aspoň v dvoch účtovných obdobiach zo štyroch predchádzajúcich účtovných období. Vzhľadom na vysoké daňové zaťaženie implementácia zákona nemá finančný dopad na skupinu. 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 2025 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, od roku 2028 bude 4,356 %. Podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) sa bankový odvod považuje za formu splatnej dane. Pre daňové účely je klasifikovaný ako daňový náklad a vstupuje do výpočtu základu dane.

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

Odloženú daň z príjmov vykazuje skupina formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Skupina analyzovala dopad zavedenia

osobitného bankového odvodu na odložené dane. Na základe analýzy skupina identifikovala dve oblasti, pri ktorých osobitný bankový odvod má dopad na odloženú daň a to:

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

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

Pri ostatných položkách odložených daní skupina 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 skupina zúčtovala svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

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

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

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

Banky/nadnárodné subjekty zahŕňajú všetky tuzemské aj zahraničné banky vrátane ich väčšinových dcérskych spoločností 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 zaraďujú do tohto segmentu.

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

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

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

Vykazovanie podľa segmentov vychádza zo schém príspevkových marží, ktoré sú kalkulované ako podklad pre riadenie materskej spoločnosti. V schémach sú príslušné výnosy a náklady alokované podľa kauzálnych princípov, t. j. výnosy a náklady sa 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"*. Skupina sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

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

Konsolidovaný 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	108 205	3 283	266 675	32 903	**411 066**	29 245	**440 311**
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	25 749	7 718	115 296	(192)	**148 571**	409	**148 980**
z bankových prevodov	*10 961*	*1 954*	*51 315*	*(1)*	***64 229***	*(1 326)*	***62 903***
z poplatkov za správu úverov	*9 351*	*47*	*7 428*	-	***16 826***	*(235)*	***16 591***
z operácií s cennými papiermi	*326*	*3 822*	*19 845*	*(190)*	***23 803***	*1 257*	***25 060***
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	*9*	*2 125*	*24 008*		***26 142***	*934*	***27 076***
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	*10*	-	*13 296*	-	***13 306***	*7*	***13 313***
z poplatkov za záruky	*5 147*	*266*	*174*	-	***5 587***	-	***5 587***
za ostatné bankové služby	*(55)*	*(496)*	*(770)*	*(1)*	***(1 322)***	*(228)*	***(1 550)***
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	3 369	4 072	19 201	5 427	**32 069**	293	**32 362**
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	**-**	4 541	**4 541**
Všeobecné administratívne náklady	(43 327)	(3 793)	(205 382)	(2 529)	**(255 031)**	(11 886)	**(266 917)**
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	(1 174)	342	(32 769)	(256)	**(33 857)**	7	**(33 850)**
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	**-**	11	**11**
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	**92 437**	**11 563**	**161 153**	**35 159**	**300 312**	**23 432**	**323 744**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	**-**	(39 430)	**(39 430)**
Zisk pred zdanením	**92 437**	**11 563**	**161 153**	**35 159**	**300 312**	**(15 998)**	**284 314**
Daň z príjmov	-	-	-	-	**-**	(65 888)	**(65 888)**
Zisk po zdanení	**92 437**	**11 563**	**161 153**	**35 159**	**300 312**	**(81 886)**	**218 426**
Aktíva spolu	**5 928 767**	**764 856**	**11 064 326**	**6 175 079**	**23 933 028**	**515 972**	**24 449 000**
Záväzky a vlastné imanie spolu	**4 827 192**	**1 139 649**	**11 517 512**	**3 652 088**	**21 136 441**	**3 312 559**	**24 449 000**

Konsolidovaný 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	108 746	1 202	238 579	20 469	**368 996**	29 019	**398 015**
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	24 026	8 273	105 170	(222)	**137 247**	(1 738)	**135 509**
z bankových prevodov	*10 432*	*1 918*	*49 157*	*(1)*	***61 506***	*(28)*	***61 478***
z poplatkov za správu úverov	*7 826*	*76*	*6 810*	-	***14 712***	*(146)*	***14 566***
z operácií s cennými papiermi	*259*	*4 207*	*18 613*	*(221)*	***22 858***	*46*	***22 904***
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	*22*	*2 250*	*19 880*	-	***22 152***	*350*	***22 502***
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	*19*	-	*8 580*	-	***8 599***	*52*	***8 651***
z poplatkov za záruky	*5 186*	*284*	*204*	-	***5 674***	*2*	***5 676***
za ostatné bankové služby	*282*	*(462)*	*1 926*	-	***1 746***	*(2 014)*	***(268)***
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	9 441	646	20 071	1 999	**32 157**	(705)	**31 452**
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	88	**88**	4 443	**4 531**
Všeobecné administratívne náklady	(40 554)	(3 476)	(191 987)	(2 512)	**(238 529)**	(10 565)	**(249 094)**
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	-	-	-	-	**-**	10 281	**10 281**
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(6 516)	(383)	(18 624)	(352)	**(25 875)**	(45)	**(25 920)**
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	**-**	81	**81**
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	**94 765**	**6 200**	**151 001**	**19 287**	**271 253**	**32 139**	**303 392**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	**-**	(40 326)	**(40 326)**
Zisk pred zdanením	**94 765**	**6 200**	**151 001**	**19 287**	**271 253**	**(8 187)**	**263 066**
Daň z príjmov	-	-	-	-	**-**	(55 382)	**(55 382)**
Zisk po zdanení	**94 765**	**6 200**	**151 001**	**19 287**	**271 253**	**(63 569)**	**207 684**
Aktíva spolu	**5 366 877**	**722 653**	**9 681 190**	**5 619 157**	**21 389 877**	**508 162**	**21 898 039**
Záväzky a vlastné imanie spolu	**4 154 203**	**848 518**	**10 519 535**	**3 366 024**	**18 888 280**	**3 009 759**	**21 898 039**

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	30.9.2026	*30.9.2025*
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	**624 381**	**564 204**
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	12 223	14 937
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	505 730	455 344
z finančného prenájmu	11 256	12 877
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:	**2 694**	**2 104**
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	132	199
z derivátov držaných na obchodovanie	1 379	839
z iných úrokových výnosov	1 183	1 066
Úrokové náklady:	**(186 802)**	**(168 323)**
na vklady bánk	(5 868)	(9 268)
na vklady klientov	(89 094)	(79 371)
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	(573)	(513)
na iné úrokové náklady	(268)	(702)
Výnosové úroky, netto	**440 273**	**397 985**
Výnosy z dividend:	**38**	**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
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	**440 311**	**398 015**

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.9.2026	*30.9.2025*
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	**224 118**	**205 511**
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	**218 529**	**199 833**
z bankových prevodov	130 765	124 582
z poplatkov za správu úverov	18 638	16 408
z operácií s cennými papiermi	26 859	24 403
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	27 131	22 549
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	13 511	8 847
za ostatné bankové služby	1 625	3 044
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	**5 589**	**5 678**
z poplatkov za záruky	5 589	5 678
Náklady na poplatky a provízie celkom	**(75 138)**	**(70 002)**
z bankových prevodov	(67 862)	(63 104)
z poplatkov za správu úverov	(2 047)	(1 842)
z operácií s cennými papiermi	(1 799)	(1 499)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(55)	(47)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(198)	(196)
z ostatných bankových služieb	(3 175)	(3 312)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	**148 980**	**135 509**

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 úverov a preddavkov	**405**	**(429)**
Precenenie na reálnu hodnotu	405	(429)
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	**18 205**	**20 860**
Celkom	**32 362**	**31 452**

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	6 320	6 791
Ostatné prevádzkové výnosy	865	1 662
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	115	541
Ostatné prevádzkové náklady	(2 759)	(4 237)
Celkom	**4 541**	**4 531**

5. Všeobecné administratívne náklady

	30.9.2026	*30.9.2025*
Osobné náklady:	**(154 931)**	**(146 546)**
Mzdové náklady	(108 544)	(102 630)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(41 241)	(38 703)
Ostatné sociálne náklady	(5 218)	(5 032)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	72	(181)
Ostatné administratívne náklady:	**(78 643)**	**(70 949)**
Náklady na užívanie priestorov	(8 081)	(7 713)
Náklady na informačné technológie	(29 753)	(25 435)
Náklady na komunikáciu	(1 792)	(1 704)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(11 378)	(9 006)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(15 035)	(14 928)
Spotreba kancelárskych potrieb	(290)	(321)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(638)	(566)
Cestovné náklady	(1 360)	(1 148)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(2 070)	(1 671)
Ostatné dane a poplatky	(1 112)	(826)
Ostatné náklady	(7 134)	(7 631)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	**(33 343)**	**(31 599)**
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(19 191)	(18 681)
z toho právo na užívanie aktíva	(8 568)	*(8 615)*
Dlhodobý nehmotný majetok	(14 152)	(12 918)
Celkom	**(266 917)**	**(249 094)**

** „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 materskej spoločnosti.*

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 závisíod veľkosti a rizikového profilu skupiny 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**	**10 281**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	439	10 281
Celkom	**439**	**10 281**

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*
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	**(1 725)**	**5 193**
(Tvorba)/rozpustenie	(1 725)	5 193
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	**2 937**	**(9 840)**
(Tvorba)/rozpustenie	2 937	(9 840)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	**138**	**(64)**
(Tvorba)/rozpustenie	138	(64)
Celkom	**1 350**	**(4 711)**

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

	30.9.2026	*30.9.2025*
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	**(5 015)**	**16 972**
(Tvorba)/rozpustenie	(5 015)	16 972
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	**739**	**(14 242)**
(Tvorba)/rozpustenie	739	(14 242)
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	**(30 783)**	**(20 959)**
(Tvorba)/rozpustenie	(30 783)	(20 959)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	**(141)**	**(2 980)**
(Tvorba)/rozpustenie	(141)	(2 980)
Celkom	**(35 200)**	**(21 209)**

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

10. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	30.9.2026	*30.9.2025*
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotného majetku	(82)	1
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotného majetku	-	264
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	93	(184)
Celkom	**11**	**81**

11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	30.9.2026	*30.9.2025*
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(39 430)	(40 326)
Celkom	**(39 430)**	**(40 326)**

S účinnosťou od 1. januára 2024 bol vládou Slovenskej republiky uložený dodatočný odvod povinný pre regulované odvetvia, ktorý stanovuje povinnosť bankám a ostatným regulovaným subjektom platiť osobitný odvod od roku 2024. Pokles 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	(65 972)	(59 786)
Odložený daňový (náklad)/výnos	84	4 404
Celkom	**(65 888)**	**(55 382)**

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						
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	62 100	61 820	(280)	-	-	165
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	23 094 248	23 311 259	112 448	104 563	25 095	23 645
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	174 452	216 912	1 229	41 231	9 895	8 051
Ostatné aktíva	75 358	82 453	786	6 309	1 514	1 414
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	22 278 661	22 279 637	-	976	234	389
Rezervy na záväzky	59 768	836	23 328	35 604	8 545	9 116
Ostatné záväzky	81 412	36 786	5 231	39 395	9 456	11 830
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					**55 092**	**54 926**

Skupina pravidelne testuje účtovanie úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu daňovej uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov. V súlade s tým skupina 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:	164 762	28 473	25 090
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 846 079
Základný a zriedený zisk na akciu	**2 718**	**13 590**	**13,6**

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:	157 523	27 221	23 927
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 841 471
Základný a zriedený zisk na akciu	**2 599**	**12 995**	**13,0**

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	17 138	25 567
Celkom	**821 856**	**1 568 675**

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska a sú súčasťou položky *„Pokladničné zostatky v centrálnych bankách"*. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých skupinou. Schopnosť materskej spoločnosti čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke *„Peniaze a peňažné ekvivalenty"* na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri *„Konsolidovaný výkaz o peňažných 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
Úvery a preddavky voči klientom	**48 414**	**43 968**
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	48 414	43 968
Celkom	**62 100**	**55 411**

** Skupina mala v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 30. 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 oceňované 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	**17 790 736**	**(277 889)**	**17 512 847**
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	1 145 231	(124 058)	1 021 173
Pohľadávky z finančného lízingu	302 108	(12 729)	289 379
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	6 774 270	(71 732)	6 702 538
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - 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	**23 374 261**	**(280 013)**	**23 094 248**

Členenie finančných aktív oceňované 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	**16 412 854**	**(249 027)**	**16 163 827**
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	992 041	(98 164)	893 877
Pohľadávky z finančného lízingu	341 101	(13 602)	327 499
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	6 472 174	(73 867)	6 398 307
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - 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	**21 367 878**	**(250 879)**	**21 116 999**

K 30. septembru 2026 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 892 118 tis. EUR (31. december 2025: 1 881 494 tis. EUR). Podiel skupiny 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	5 199 018	(1 967)	5 197 051
Firemní klienti	7 438 222	(82 378)	7 355 844
Retailoví klienti	10 498 306	(195 663)	10 302 643
Celkom	**23 374 261**	**(280 013)**	**23 094 248**

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	4 426 229	(1 707)	4 424 522
Firemní klienti	6 896 296	(81 845)	6 814 451
Retailoví klienti	9 635 089	(167 320)	9 467 769
Celkom	**21 367 878**	**(250 879)**	**21 116 999**

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*	*Prevody, kurzové rozdiely*	*K 30. septembru 2026*
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**36 144**	**4 992**	**-**	**-**	**41 136**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	15 039	4 099	-	-	19 138
Retailoví klienti	19 341	605	-	-	19 946
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)	**53 436**	**(1 322)**	**-**	**-**	**52 114**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	27 039	(3 352)	-	-	23 687
Retailoví klienti	26 309	2 046	-	-	28 355
Dlhové cenné papiere	88	(16)	-	-	72
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	**154 518**	**30 250**	**(5 805)**	**642**	**179 605**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	33 504	1 246	(1 813)	57	32 994
Retailoví klienti	121 014	29 004	(3 992)	585	146 611
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	**6 781**	**436**	**(117)**	**58**	**7 158**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	6 125	286	(74)	70	6 407
Retailoví klienti	656	150	(43)	(12)	751
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	**250 879**	**34 356**	**(5 922)**	**700**	**280 013**

** Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (156) 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*	*Prevody, kurzové rozdiely*	*K 31. decembru 2025*
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**49 912**	**(13 768)**	**-**	**-**	**36 144**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	29 193	(14 154)	-	-	15 039
Retailoví klienti	19 766	(425)	-	-	19 341
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)	**45 204**	**8 232**	**-**	**-**	**53 436**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	11 720	15 319	-	-	27 039
Retailoví klienti	33 390	(7 081)	-	-	26 309
Dlhové cenné papiere	94	(6)	-	-	88
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	**152 665**	**29 682**	**(28 200)**	**371**	**154 518**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	41 598	297	(8 424)	33	33 504
Retailoví klienti	111 067	29 385	(19 776)	338	121 014
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	**4 237**	**2 680**	**(132)**	**(4)**	**6 781**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 430	2 777	(84)	2	6 125
Retailoví klienti	807	(97)	(48)	(6)	656
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	**252 018**	**26 826**	**(28 332)**	**367**	**250 879**

** Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (242) 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	**248 515**	**565 614**	**3 186**	**27 649**	**3 474**	**28 854**
Firemní klienti	138 084	307 928	118	3 457	-	592
Retailoví klienti	110 431	257 686	3 068	24 192	3 474	28 262
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**192 312**	**132 936**	**3**	**597**	**12**	**130**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	179 085	114 082	-	576	-	29
Retailoví klienti	13 227	18 854	3	21	12	101
Celkom	**440 827**	**698 550**	**3 189**	**28 246**	**3 486**	**28 984**

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	**(7 900)**	**(4 501)**	**(1 059)**	**(2 629)**	**(831)**	**(888)**
Firemní klienti	(3 526)	(1 910)	(36)	(351)	(1)	(3)
Retailoví klienti	(4 374)	(2 591)	(1 023)	(2 278)	(830)	(885)
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**(1 388)**	**(661)**	**(1)**	**(9)**	**(8)**	**-**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(1 258)	(591)	-	(9)	-	-
Retailoví klienti	(130)	(70)	(1)	-	(8)	-
Celkom	**(9 288)**	**(5 162)**	**(1 060)**	**(2 638)**	**(839)**	**(888)**

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	**1 627**	**17 871**	**168**	**12 787**	**34**	**13 109**
Firemní klienti	929	7 735	-	1 170	-	11
Retailoví klienti	698	10 136	168	11 617	34	13 098
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**944**	**882**	**-**	**185**	**1**	**22**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	934	730	-	172	-	-
Retailoví klienti	10	152	-	13	1	22
Celkom	**2 571**	**18 753**	**168**	**12 972**	**35**	**13 131**

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	**341 116**	**839 449**	**2 574**	**55 898**	**5 194**	**37 500**
Firemní klienti	192 083	674 637	37	18 075	61	2 759
Retailoví klienti	149 033	164 812	2 537	37 823	5 133	34 741
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**46 175**	**355 353**	**101**	**963**	**12**	**118**
Banky	1 750	-	-	-	-	-
Firemní klienti	38 165	344 676	99	933	-	9
Retailoví klienti	6 260	10 677	2	30	12	109
Celkom	**387 291**	**1 194 802**	**2 675**	**56 861**	**5 206**	**37 618**

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	**(10 040)**	**(9 844)**	**(1 031)**	**(5 907)**	**(1 353)**	**(1 101)**
Firemní klienti	(4 294)	(8 499)	(8)	(2 469)	(13)	(10)
Retailoví klienti	(5 746)	(1 345)	(1 023)	(3 438)	(1 340)	(1 091)
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**(94)**	**(2 137)**	**(3)**	**(12)**	**(13)**	**-**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(55)	(2 125)	-	(11)	-	-
Retailoví klienti	(39)	(12)	(3)	(1)	(13)	-
Celkom	**(10 134)**	**(11 981)**	**(1 034)**	**(5 919)**	**(1 366)**	**(1 101)**

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	**2 712**	**23 933**	**130**	**22 830**	**53**	**14 180**
Firemní klienti	1 450	19 161	3	7 724	1	1 480
Retailoví klienti	1 262	4 772	127	15 106	52	12 700
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**47**	**3 825**	**-**	**248**	**-**	**30**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	41	3 763	-	231	-	-
Retailoví klienti	6	62	-	17	-	30
Celkom	**2 759**	**27 758**	**130**	**23 078**	**53**	**14 210**

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 30. septembru 2026 a 31. decembru 2025:

	30.9.2026	*31.12.2025*
Hodnota investície, brutto	**340 671**	**382 920**
Menej ako 3 mesiace	37 706	40 364
3 mesiace až 1 rok	70 143	81 458
1 až 5 rokov	179 987	202 271
Viac ako 5 rokov	52 835	58 827
Nerealizované finančné výnosy	**38 563**	**41 819**
Menej ako 3 mesiace	3 383	3 717
3 mesiace až 1 rok	8 542	9 368
1 až 5 rokov	20 851	22 448
Viac ako 5 rokov	5 787	6 286
Hodnota investície, netto	**302 108**	**341 101**
Menej ako 3 mesiace	34 323	36 647
3 mesiace až 1 rok	61 601	72 090
1 až 5 rokov	159 136	179 823
Viac ako 5 rokov	47 048	52 541

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	30.9.2026	*31.12.2025*
Lízing vozidiel	133 140	159 785
Lízing nehnuteľností	73 790	71 183
Lízing hnuteľného majetku	95 178	110 133
Celkom	**302 108**	**341 101**

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 derivátov je zobrazený v pozn. *„Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami"*.

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

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

	*Pozemky a budovy – operatívny lízing**	*Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva*	*Pozemky a budovy*	*Stroje a zariadenia*	*Ostatný dlhodobý majetok*	*Dopravné prostriedky*	*Nedokončené investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena								
1. januára 2026	**17 292**	**96 260**	**40 916**	**52 407**	**19 300**	**6 002**	**9 335**	**241 512**
Prírastky	-	-	-	-	-	-	14 393	14 393
Úbytky	-	(26)	-	(3 718)	(1 067)	(771)	-	(5 582)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 885	4 431	1 149	8 467	1 654	1 755	(19 341)	-
30. septembra 2026	**19 177**	**100 665**	**42 065**	**57 156**	**19 887**	**6 986**	**4 387**	**250 323**
Oprávky								
1. januára 2026	**(3 004)**	**(60 385)**	**(23 890)**	**(35 706)**	**(11 629)**	**(1 972)**	**-**	**(136 586)**
Odpisy	(2 028)	(8 569)	(2 072)	(4 594)	(1 376)	(552)	-	(19 191)
Úbytky	515	3	-	3 719	1 042	548	-	5 827
Opravná položka	(91)	-	-	-	-	-	-	(91)
30. septembra 2026	**(4 608)**	**(68 951)**	**(25 962)**	**(36 581)**	**(11 963)**	**(1 976)**	**-**	**(150 041)**
Zostatková hodnota 1. januára 2026	**14 288**	**35 875**	**17 026**	**16 701**	**7 671**	**4 030**	**9 335**	**104 926**
Zostatková hodnota 30. septembra 2026	**14 569**	**31 714**	**16 103**	**20 575**	**7 924**	**5 010**	**4 387**	**100 282**

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

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

	*Pozemky a budovy – operatívny lízing**	*Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva*	*Pozemky a budovy*	*Stroje a zariadenia*	*Ostatný dlhodobý majetok*	*Dopravné prostriedky*	*Nedokončené investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena								
1. januára 2025	**1 323**	**87 051**	**37 128**	**51 175**	**18 314**	**5 356**	**6 477**	**206 824**
Úprava počiatočného stavu	-	-	1 687	-	-	-	-	1 687
Prírastky	-	-	-	-	-	-	45 468	45 468
Úbytky	(2 735)	(2 341)	(531)	(5 997)	(294)	(569)	-	(12 467)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	18 704	11 550	2 632	7 229	1 280	1 215	(42 610)	-
31. decembra 2025	**17 292**	**96 260**	**40 916**	**52 407**	**19 300**	**6 002**	**9 335**	**241 512**
Oprávky								
1. januára 2025	**(373)**	**(51 041)**	**(20 160)**	**(35 879)**	**(10 037)**	**(1 914)**	**-**	**(119 404)**
Úprava počiatočného stavu	-	-	(1 687)	-	-	-	-	(1 687)
Odpisy	(2 655)	(11 549)	(2 657)	(5 711)	(1 840)	(569)	-	(24 981)
Úbytky	405	2 205	502	5 884	248	511	-	9 755
Opravná položka	(381)	-	112	-	-	-	-	(269)
31. decembra 2025	**(3 004)**	**(60 385)**	**(23 890)**	**(35 706)**	**(11 629)**	**(1 972)**	**-**	**(136 586)**
Zostatková hodnota 1. januára 2025	**950**	**36 010**	**16 968**	**15 296**	**8 277**	**3 442**	**6 477**	**87 420**
Zostatková hodnota 31. decembra 2025	**14 288**	**35 875**	**17 026**	**16 701**	**7 671**	**4 030**	**9 335**	**104 926**

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. septembru 2026:

	Softvér	*Goodwill*	*Ostatný nehmotný majetok*	*Nedok. nehmotné investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena					
1. januára 2026	**174 935**	**12 876**	**4 367**	**15 408**	**207 586**
Prírastky	-	-	-	13 881	13 881
Úbytky	-	-	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	11 426	-	-	(11 426)	-
30. septembra 2026	**186 361**	**12 876**	**4 367**	**17 863**	**221 467**
Oprávky					
1. januára 2026	**(128 769)**	**-**	**(4 367)**	**-**	**(133 136)**
Odpisy	(14 152)	-	-	-	(14 152)
Úbytky	(9)	-	-	-	(9)
Opravná položka	-	-	-	-	-
30. septembra 2026	**(142 930)**	**-**	**(4 367)**	**-**	**(147 297)**
Zostatková hodnota 1. 1. 2026	**46 166**	**12 876**	**-**	**15 408**	**74 450**
Zostatková hodnota 30. 9. 2026	**43 431**	**12 876**	**-**	**17 863**	**74 170**

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2025:

	Softvér	*Goodwill*	*Ostatný nehmotný majetok*	*Nedok. nehmotné investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena					
1. januára 2025	**156 311**	**12 876**	**4 367**	**12 614**	**186 168**
Prírastky	-	-	-	25 439	25 439
Úbytky	(4 021)	-	-	-	(4 021)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	22 645	-	-	(22 645)	-
31. decembra 2025	**174 935**	**12 876**	**4 367**	**15 408**	**207 586**
Oprávky					
1. januára 2025	**(113 510)**	**-**	**(4 367)**	**-**	**(117 877)**
Odpisy	(18 099)	-	-	-	(18 099)
Úbytky	3 609	-	-	-	3 609
Opravná položka	(769)	-	-	-	(769)
31. decembra 2025	**(128 769)**	**-**	**(4 367)**	**-**	**(133 136)**
Zostatková hodnota 1. 1. 2025	**42 801**	**12 876**	**-**	**12 614**	**68 291**
Zostatková hodnota 31. 12. 2025	**46 166**	**12 876**	**-**	**15 408**	**74 450**

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	30.9.2026	*31.12.2025*
K 1. januáru	12 875	12 875
Prírastky	-	-
Opravná položka	-	-
Účtovná hodnota	**12 875**	**12 875**

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

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

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

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

21. Splatná daňová pohľadávka

	30.9.2026	*31.12.2025*
Daňová pohľadávka – splatná	-	-
Celkom	**-**	**-**

22. Odložená daňová pohľadávka

	30.9.2026	*31.12.2025*
Daňová pohľadávka – odložená	55 092	54 925
Celkom	**55 092**	**54 925**

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala 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	40 333	33 519
Zásoby	822	725
Preddavky súvisiace s leasingom	33 360	6 222
Ostatné aktíva	843	1 663
Celkom	**75 358**	**42 129**

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	**457 934**	**444 614**
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	63 519	2 589
Operácie na peňažnom trhu	-	19 103
Prijaté úvery	258 406	287 017
Podriadené dlhy	136 009	135 905
Vklady voči klientom	**17 853 326**	**17 181 542**
Bežné účty a zúčtovanie	12 589 147	13 257 698
Termínované vklady	5 263 918	3 923 570
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 - ostatné dlhopisy	1 213 833	929 573
Ostatné finančné záväzky	**68 256**	**54 090**
Z toho: Záväzky z prenájmu	*33 410*	*36 876*
Celkom	**22 278 661**	**21 041 801**

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	457 934	444 614
Verejný sektor	764 745	617 051
Firemní klienti	5 978 087	6 132 437
Retailoví klienti	11 110 494	10 432 054
Celkom	**18 311 260**	**17 626 156**

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

Druh úveru	*Mena*	*Druh úveru podľa splatnosti*	*Typ úrokovej sadzby*	*Začiatok čerpania úveru*	*Zmluvná splatnosť*	*30.9.2026*	*31.12.2025*
Úvery prijaté od bánk:							
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	0,22 %	január 2022	január 2027	693	3 077
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	4,58 %	august 2023	september 2031	113 126	120 232
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	3,492 %	august 2022	máj 2030	17 485	26 581
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	3,77 %	september 2024	marec 2031	19 007	7 001
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	4,3 %	marec 2023	júl 2028	34 343	48 666
Prijaté repo obchody od bánk:							
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	2,3 %	september 2026	október 2026	20 906	71 408
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	2,3 %	september 2026	október 2026	52 846	10 052
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2019	november 2029	136 009	135 905
Celkom						**394 415**	**422 922**

Skupina 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**

Skupina 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 skupina ich môže použiť ako kolaterál.

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

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

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

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 derivátov je zobrazený v pozn. *„Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami"*.

27. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. septembru 2026:

	K 1. januáru 2026	*Tvorba/ (Rozpustenie)*	*Použitie*	*K 30. septembru 2026*
Rezervy na záruky a úverové prísľuby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	7 746	1 725	-	9 471
Rezervy na záruky a úverové prísľuby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	6 451	(2 937)	-	3 514
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísľuby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	520	(138)	-	382
Súdne spory	11 016	(171)	(90)	10 755
Rezervy na zamestnanecké požitky	6 701	-	(72)	6 629
Zamestnanecké rezervy	31 231	10 945	(13 159)	29 017
Ostatné rezervy	110	(110)	-	-
Celkom	**63 775**	**9 314**	**(13 321)**	**59 768**

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2025:

	K 1. januáru 2025	*Tvorba/ (Rozpustenie)*	*Použitie*	*K 31. decembru 2025*
Rezervy na záruky a úverové prísľuby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	8 344	(598)	-	7 746
Rezervy na záruky a úverové prísľuby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	2 161	4 290	-	6 451
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísľuby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	204	316	-	520
Súdne spory	22 285	(9 444)	(1 825)	11 016
Rezervy na zamestnanecké požitky	6 281	452	(32)	6 701
Zamestnanecké rezervy	25 331	18 015	(12 115)	31 231
Ostatné rezervy	158	(48)	-	110
Celkom	**64 764**	**12 983**	**(13 972)**	**63 775**

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.

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

28. Splatný daňový záväzok

	30.9.2026	*31.12.2025*
Daňový záväzok – splatný	28 942	5 782
Celkom	**28 942**	**5 782**

29. Ostatné záväzky

	30.9.2026	*31.12.2025*
Nevyfakturované záväzky a ostatné	39 300	49 116
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	2 214	1 876
Záväzky sociálneho fondu	2 266	2 131
Záväzky voči zamestnancom	13 349	12 318
Ostatné záväzky	24 283	26 882
Celkom	**81 412**	**92 323**

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	15 347	15 343
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)	1 087 634	1 030 210
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	**1 564 309**	**1 505 812**

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

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

Pohyby kmeňových a prioritných akcií počas roka 2026:

Počet akcií	*1. január 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 materskej spoločnosti. Ako akcionár materskej spoločnosti má základné akcionárske práva vyplývajúce z Obchodného zákonníka a zo stanov materskej spoločnosti, ktorými sú najmä:

- právo podieľať sa na zisku materskej spoločnosti (dividenda), a to podľa pomeru menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov,
- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia, ktoré sa týkajú záležitostí materskej spoločnosti alebo záležitosti osôb ovládaných materskou spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, a
- právo podieľať sa na likvidačnom zostatku.

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo na dividendu, ktoré spočíva výlučne v práve na dividendu vo výške fixného násobku dividendy priznanej pri rozdelení zisku akcionárom vlastniacim kmeňové akcie podľa vzorca: DPA = 1,001 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 4000 EUR).

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

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

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

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

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

31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

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

	30.9.2026	*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**

Skupina okrem držiteľskej správy podľa zákona o cenných papieroch, poskytuje aj klasickú správu cenných papierov pre materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International. Objem spravovaných cenných papierov pre RBI prestavoval hodnotu 5 868 551 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 5 331 897 tis. EUR).

V rámci držiteľskej správy uvedených vyššie v tabuľke materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM") vykázala v podsúvahovej evidencii k 30. septembru 2026 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 2 076 589 tis. EUR (31. december 2025: 1 997 162 tis. EUR). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 26 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 3 242 003 tis. EUR (31. december 2025: 2 991 296 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 6 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 1 777 167 tis. EUR (31. december 2025: 1 592 156 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**

Skupina 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**

Skupina 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 skupiny:

	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**

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

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

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

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

	30.9.2025 Nominálna hodnota	*30.9.2025 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 skupiny alebo podliehajú vykonateľnému/ nevykonateľnému rámcovému vzájomnému započítaniu alebo podobnej dohode, ktorá sa vzťahuje na podobné finančné nástroje, bez ohľadu na to, či sú započítané vo výkaze o finančnej situácii skupiny.

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

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

K 30. septembru 2026 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 15 604 tis. EUR. K 30. septembru 2025 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 33 505 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 skupina 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**	**60 663**	**62 100**
Podielové cenné papiere	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	-	1 437	-	1 437
Podielové listy podielových fondov	-	-	12 249	12 249
Úvery poskytnuté klientom	-	-	48 414	48 414
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**	**62 999**	**227 994**

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

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**	**51 593**	**55 411**
Podielové cenné papiere		2 468	-	2 468
Dlhové cenné papiere	-	1 350	-	1 350
Podielové listy podielových fondov	-	-	7 625	7 625
Úvery poskytnuté klientom	-	-	43 968	43 968
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**	**53 913**	**161 373**

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

Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

V roku 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
Úvery a preddavky	43 968	4 041	405	-	48 414
Celkom	**53 913**	**4 971**	**4 099**	**16**	**62 999**

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančného nástroja	*Oceňovacia metóda*	*Reálna hodnota*	*Významné nepozoro-vateľné vstupy*	*Rozsah nepozoro-vateľných vstupov*	*Pozitívna citlivosť**	*Negatívna citlivosť**
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	12 249	zrážka	20 – 50 %	1 225	(1 225)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 336	-	-	234	(234)
Úvery a preddavky		48 414	kreditná a likvidná prirážka	0 – 10 %	4 841	(2 421)
Celkom		**62 999**			**6 300**	**(3 880)**

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

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

Výpočet reálnej hodnoty jednotlivých transakcií prebieha v rámci dvoch zásadných 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, skupina cenné papiere zaradila do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchodovalo s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, skupina ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2.

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

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.

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

	Reálna hodnota 30.9.2026	*Zostatková hodnota 30.9.2026*	*Reálna hodnota 31.12.2025*	*Zostatková hodnota 31.12.2025*
Aktíva				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**22 784 077**	**23 157 231**	**21 002 954**	**21 108 835**
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	**17 288 808**	**17 512 846**	**16 090 859**	**16 163 827**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*17 288 808*	*17 512 846*	*16 090 859*	*16 163 827*
Dlhové cenné papiere	**5 368 951**	**5 518 067**	**4 623 871**	**4 656 784**
z toho Úroveň 1	*4 631 849*	*4 778 098*	*3 887 648*	*3 935 322*
z toho Úroveň 2	*737 102*	*739 969*	*736 223*	*721 462*
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Záväzky				
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	**22 395 540**	**22 388 142**	**21 099 454**	**21 081 195**
Vklady voči bankám	**460 982**	**457 934**	**447 922**	**444 614**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*460 982*	*457 934*	*447 922*	*444 614*
Vklady voči klientom	**17 831 734**	**17 853 326**	**17 172 034**	**17 181 543**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*17 831 734*	*17 853 326*	*17 172 034*	*17 181 543*
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	**68 256**	**68 256**	**54 089**	**54 089**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*68 256*	*68 256*	*54 089*	*54 089*

38. Riziká

Úverové riziko

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

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

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

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

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

Rizikom koncentrácie sa myslí riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov skupiny voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu, poskytovateľovi zabezpečenia atď. Toto riziko je úzko spojené tak s angažovanosťami v bankovej knihe, ako aj pozíciami v obchodnej knihe. Vzhľadom na jeho efektívne riadenie cieľom skupiny je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených

limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Skupina zároveň vyvíja metódy kvantifikácie rizika koncentrácie.

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

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

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

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	183 817	224 783
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	62 100	55 411
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	48 108	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	23 094 248	21 116 999
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	103 173	50 503
Ostatné aktíva	40 332	33 519
Celkom	**24 184 430**	**22 880 566**

	30.9.2026	***31.12.2025***
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	789 090	740 367
Z neodvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 387 062	1 391 069
Z odvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	3 028 702	2 657 582
Celkom	**5 204 854**	**4 789 018**

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	**23 374 261**	**21 384 252**	**1 685 318**	**293 121**	**11 570**	**41 136**	**52 114**	**179 605**	**7 158**	**23 094 248**
Úvery a preddavky voči bankám	126 318	126 318	-	-	-	-	-	-	-	126 318
Úvery a preddavky voči klientom	17 790 736	15 812 790	1 673 255	293 121	11 570	39 084	52 042	179 605	7 158	17 512 847
Verejný sektor	*3 107*	*2 520*	*587*	-	-	*8*	*8*	-	-	*3 091*
Firemní klienti	*7 226 340*	*6 199 238*	*947 173*	*69 928*	*10 001*	*19 130*	*23 679*	*32 994*	*6 407*	*7 144 130*
Retailoví klienti	*10 561 289*	*9 611 032*	*725 495*	*223 193*	*1 569*	*19 946*	*28 355*	*146 611*	*751*	*10 365 626*
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	**5 204 854**	**4 660 957**	**541 928**	**1 969**	**-**	**9 471**	**3 514**	**382**	**-**	**5 191 487**

** 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	**21 367 878**	**19 494 675**	**1 596 587**	**266 056**	**10 560**	**36 144**	**53 436**	**154 518**	**6 781**	**21 116 999**
Úvery a preddavky voči bankám	288 224	288 224	-	-	-	-	-	-	-	288 224
Úvery a preddavky voči klientom	16 412 854	14 551 775	1 584 463	266 056	10 560	34 380	53 348	154 518	6 781	16 163 827
Verejný sektor	*2 843*	*2 431*	*412*	-	-	*7*	*4*	-	-	*2 832*
Firemní klienti	*6 783 086*	*5 785 677*	*925 096*	*63 477*	*8 836*	*15 032*	*27 035*	*33 504*	*6 125*	*6 701 390*
Retailoví klienti	*9 626 925*	*8 763 667*	*658 955*	*202 579*	*1 724*	*19 341*	*26 309*	*121 014*	*656*	*9 459 605*
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	**4 789 018**	**4 143 320**	**643 294**	**2 404**	**-**	**7 746**	**6 451**	**520**	**-**	**4 774 301**

** 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	**191 097**	**5 754**	**135**	**119 895**	**17 580**	**1 628**	**9 324**	**16 288**	**44 168**	**201**	**62**	**1 207**
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	101 894	6	-	57 230	2 153	398	687	1 398	4 797	17	-	1 170
Retailoví klienti	89 203	5 748	135	62 665	15 427	1 230	8 637	14 890	39 371	184	62	37
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	**191 097**	**5 754**	**135**	**119 895**	**17 580**	**1 628**	**9 324**	**16 288**	**44 168**	**201**	**62**	**1 207**

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	**169 094**	**6 138**	**120**	**77 057**	**18 108**	**856**	**11 955**	**14 885**	**50 417**	**742**	**198**	**80**
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	76 603	490	12	30 710	5 726	-	776	520	7 195	518	136	-
Retailoví klienti	92 491	5 648	108	46 347	12 382	856	11 179	14 365	43 222	224	62	80
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	**169 094**	**6 138**	**120**	**77 057**	**18 108**	**856**	**11 955**	**14 885**	**50 417**	**742**	**198**	**80**

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	79 928	39 401	20 349
Retailoví klienti	224 763	147 362	58 425
Celkom	**304 691**	**186 763**	**78 774**

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	72 309	39 630	20 667
Retailoví klienti	204 307	121 669	59 835
Celkom	**276 616**	**161 299**	**80 502**

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	10 005 152	9 169 279
Hnuteľné predmety	639 979	583 768
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	160 406	110 078
Celkom	**11 232 643**	**10 462 216**

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	**15 641 177**	**1 564 683**	**14 405 763**	**1 513 912**
z toho verejný sektor:	***2 520***	***587***	***2 431***	***412***
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 239	91	1 464	101
Dobré úverové hodnotenie	20	-	302	-
Priemerné úverové hodnotenie	126	-	101	-
Obyčajné úverové hodnotenie	1 135	14	89	27
Slabé úverové hodnotenie	-	482	462	284
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	13	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	***4 190 155***	***874 912***	***3 918 033***	***860 022***
Minimálne riziko	12 254	619	13 250	356
Výborné úverové hodnotenie	75 095	2 598	190 157	4 854
Veľmi dobré úverové hodnotenie	831 206	60 183	752 682	47 654
Dobré úverové hodnotenie	1 275 072	166 996	1 211 267	129 150
Priemerné úverové hodnotenie	1 209 429	150 792	1 088 933	239 380
Obyčajné úverové hodnotenie	681 356	323 979	570 883	259 085
Slabé úverové hodnotenie	103 324	138 485	89 267	136 489
Veľmi slabé úverové hodnotenie	2 419	11 286	1 594	12 606
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	19 974	-	29 698
Zlyhané	-	-	-	750
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	***1 923 058***	***39 086***	***1 808 356***	***50 079***
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 324 650	48	1 317 660	112
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	596 850	23 868	487 880	24 168
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	882	2 105	2 106	201
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	676	13 065	710	25 598
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	***9 525 444***	***650 098***	***8 676 943***	***603 399***
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 433 956	3 026	2 173 799	3 550
Dobré úverové hodnotenie	5 552 161	256 365	5 011 971	244 993
Uspokojujúce úverové hodnotenie	1 166 203	251 047	1 119 725	234 262
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	**21 275 622**	**1 576 746**	**19 340 499**	**1 526 036**

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	**4 533 040**	**541 924**	**4 020 592**	**643 295**
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:	***2 839 752***	***362 582***	***2 709 207***	***466 532***
Minimálne riziko	16 519	1 438	16 613	1 780
Výborné úverové hodnotenie	68 741	2 237	146 289	6 589
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 056 316	42 593	983 041	124 333
Dobré úverové hodnotenie	893 139	142 993	745 506	128 649
Priemerné úverové hodnotenie	513 506	83 947	471 666	86 026
Obyčajné úverové hodnotenie	252 707	33 232	311 145	52 644
Slabé úverové hodnotenie	36 914	46 545	34 191	49 175
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:	***737 722***	***22***	***505 595***	***1 551***
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	528 425	-	263 239	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	209 022	22	241 841	1 551
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	275	-	515	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	***841 468***	***178 469***	***801 243***	***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	77 536	12 183	65 137	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	**4 660 961**	**541 924**	**4 143 319**	**643 295**

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

Ratingová škála pre inštitúcie	*10-stupňová ratingová škála*	*28-stupňová ratingová škála*			*Popis*
A1	0.5	1A	1B	1C	Minimálne riziko
A2	1.0	2A	2B	2C	Výborné úverové hodnotenie
A3	1.5	3A	3B	3C	Veľmi dobré úverové hodnotenie
B1	2.0	4A	4B	4C	Dobré úverové hodnotenie
B2	2.5	5A	5B	5C	Priemerné úverové hodnotenie
B3	3.0	6A	6B	6C	Obyčajné úverové hodnotenie
B4	3.5	7A	7B	7C	Slabé úverové hodnotenie
B5	4.0	8A	8B	8C	Veľmi slabé úverové hodnotenie
C	4.5	9A	9B	9C	Pochybné/vysoké riziko zlyhania
D	5.0	10A			Default

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

	30.9.2026	*31.12.2025*
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	344 604	337 794
B. Ťažba a dobývanie	11 652	2 281
C. Priemyselná výroba	1 004 881	893 003
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	191 523	312 806
E. Dodávka vody	89 871	90 372
F. Stavebníctvo	395 745	636 825
G. Veľkoobchod a maloobchod	1 234 367	925 386
H. Doprava a skladovanie	415 540	493 524
I. Ubytovacie a stravovacie služby	116 851	91 598
J. Informácie	165 680	67 263
K. Komunikácia	287 099	268 554
L. Finančné a poisťovacie činnosti	422 955	639 561
M. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 621 819	1 664 040
N. Odborné, vedecké a technické činnosti	738 513	664 897
O. Administratívne a podporné služby	620 462	266 784
P. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	950	2 647
Q. Vzdelávanie	29 908	12 179
R. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	81 630	152 840
S. Umenie, zábava a rekreácia	86 195	88 652
T. Ostatné činnosti služieb	77 731	31 996
U. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	9 701 189	8 809 049
Celkom	**17 639 165**	**16 452 051**

Členenie úverového rizika skupiny 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	**34 380**	**53 348**	**154 518**	**6 781**	**249 027**
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(7 204)	1 661	41 266	542	36 265
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	18 548	9 010	-	-	27 558
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(6 640)	(11 977)	(11 104)	(107)	(29 828)
Odpisy	-	-	(5 717)	(116)	(5 833)
Unwinding	-	-	(74)	(82)	(156)
Kurzové rozdiely	-	-	716	140	856
K 30. septembru 2026	**39 084**	**52 042**	**179 605**	**7 158**	**277 889**

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	**48 959**	**45 110**	**152 665**	**4 237**	**250 971**
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(27 284)	12 261	43 013	4 115	32 105
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	33 320	9 926	-	-	43 246
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(20 615)	(13 949)	(13 343)	(1 435)	(49 342)
Odpisy	-	-	(28 188)	(132)	(28 320)
Unwinding	-	-	(226)	(16)	(242)
Kurzové rozdiely	-	-	597	12	609
K 31. decembru 2025	**34 380**	**53 348**	**154 518**	**6 781**	**249 027**

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

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

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

	Hrubá účtovná hodnota	*Podiel problémových expozícií*	*% krytia problémových expozícií*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**303 208**	**1,70%**	**61,33%**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	79 927	1,11%	49,30%
Retailoví klienti	223 281	2,11%	65,64%
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**
Celkom	**303 208**	**1,26%**	**61,33%**

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	**275 162**	**1,68%**	**58,34%**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	72 309	1,07%	54,81%
Retailoví klienti	202 854	2,11%	59,61%
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**
Celkom	**275 162**	**1,21%**	**58,34%**

Expozície s poskytnutými úľavami (forborne exposure)

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

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

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

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

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

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**92 622**	**(37 745)**	**54 877**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	54 467	(19 836)	34 631
Retailoví klienti	38 155	(17 909)	20 246
Celkom	**92 622**	**(37 745)**	**54 877**

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

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**113 188**	**(37 808)**	**75 380**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	77 231	(21 858)	55 373
Retailoví klienti	35 957	(15 950)	20 007
Celkom	**113 188**	**(37 808)**	**75 380**

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii IFRS. Ekvivalent pre zlyhané úvery skupina používa aj úverovo znehodnotené úvery.

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

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	**303 174**	**185 968**	**117 206**	**78 127**
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	79 928	39 401	40 527	20 349
Retailoví klienti	223 246	146 567	76 679	57 778
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**2 066**	**353**	**1 713**	**171**
Firemní klienti	1 866	282	1 584	106
Retailoví klienti	200	71	129	65
Celkom	**305 240**	**186 321**	**118 919**	**78 298**

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	**274 940**	**160 541**	**114 399**	**79 768**
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	72 309	39 630	32 679	20 667
Retailoví klienti	202 631	120 911	81 720	59 101
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**2 402**	**518**	**1 884**	**491**
Firemní klienti	2 144	410	1 734	477
Retailoví klienti	258	108	150	14
Celkom	**277 342**	**161 059**	**116 283**	**80 259**

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	30.9.2026	*31.12.2025*
Aktíva	**3 295 446**	**2 730 437**
z toho Rakúska republika	*523 269*	*277 359*
z toho Česká republika	*470 285*	*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)	*1 118 949*	*927 280*
Záväzky	**4 920 270**	**4 282 312**
z toho Rakúska republika	*4 066 236*	*3 208 926*
z toho Ukrajina	*200 632*	*194 052*
z toho Nemecko	*230 041*	*281 936*
z toho Česká republika	*123 861*	*155 851*
z toho Maďarská republika	*60 713*	*63 555*
z toho Luxembursko	*24 314*	*33 080*
z toho Cyprus	*38 095*	*63 069*
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	*176 378*	*281 843*

Trhové riziko

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

Vzhľadom na štruktúru obchodov je skupina vystavená najmä týmto trhovým rizikám:
- menové riziko
- riziko úrokovej sadzby.

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

Menové riziko

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 30. septembru 2026 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	*Výmenný kurz v scenári citlivosti*	*Pozícia skupiny v danej mene*	*Ekonomická strata skupiny 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 skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 31. decembru 2025 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	*Výmenný kurz v scenári citlivosti*	*Pozícia skupiny v danej mene*	*Ekonomická strata skupiny 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	**282 679**	**233 708**
z toho: USD	*172 679*	*61 813*
z toho: CZK	*95 198*	*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 skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. septembru 2026 a k 31. decembru 2025:

	Čistá devízová pozícia k 30. septembru 2026	*Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2025*
USD	(117 818)	(253 201)
CZK	(13 387)	46 981
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(74 988)	(100 747)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	**(206 193)**	**(306 967)**
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	**6 253**	**(831)**

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

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

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

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

	Posun výnosovej krivky	*Strata skupiny 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	1 411 787	-	305 840	1 272 770	-	13 834
EURIBOR 3M	3 011 218	230 236	12 084 922	2 914 175	220 970	9 593 928
EURIBOR 6M	363 879	102 354	552 200	354 254	101 728	808 300
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	40 432	-	11 784	32 765	-	11 883
Ostatné	56 928	15 480	40 863	40 243	17 400	39 489
Celkom	**4 884 244**	**348 070**	**12 995 609**	**4 614 207**	**340 098**	**10 467 434**

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

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

	Do 3 mesiacov vrátane	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viac ako 5 rokov vrátane*	*Nešpecifi-kované*	*Celkom*
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	17 138	-	-	-	166 679	183 817
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	7 931	40 483	-	-	13 686	62 100
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	6 284 868	2 753 398	9 924 903	4 008 610	122 469	23 094 248
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	103 173	103 173
Ostatné aktíva	-	-	-	-	75 358	75 358
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. septembru 2026	**6 947 976**	**2 794 281**	**9 970 275**	**4 008 610**	**498 314**	**24 219 456**
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	14 484	14 484
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	8 954 731	2 526 564	7 535 808	3 171 906	89 652	22 278 661
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	202 998	202 998
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	59 768	59 768
Ostatné záväzky	-	-	-	-	81 412	81 412
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. septembru 2026	**8 954 731**	**2 526 564**	**7 535 808**	**3 171 906**	**448 314**	**22 637 323**
Čistá úroková pozícia, netto k 30. septembru 2026	**(2 006 755)**	**267 717**	**2 434 467**	**836 704**	**50 000**	**1 582 133**

**Na rozdelenie netermínovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa skupina 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	25 567	-	-	-	199 216	224 783
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	3 829	40 139	-	-	11 443	55 411
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	6 081 726	1 872 288	9 230 182	3 725 597	207 206	21 116 999
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	50 503	50 503
Ostatné aktíva	-	-	-	-	42 129	42 129
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2025	**7 455 453**	**1 912 670**	**9 275 791**	**3 725 597**	**519 665**	**22 889 176**
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	6 448	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	8 829 000	2 660 194	6 063 625	3 409 278	79 704	21 041 801
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	141 630	141 630
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	63 775	63 775
Ostatné záväzky	-	-	-	-	92 323	92 323
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2025	**8 829 000**	**2 660 194**	**6 063 625**	**3 409 278**	**383 880**	**21 345 977**
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2025	**(1 373 547)**	**(747 524)**	**3 212 166**	**316 319**	**135 785**	**1 543 199**

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Riziko likvidity

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

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

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

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

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

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

	Do 12 mesiacov	*Nad 12 mesiacov*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Aktíva				
Peňažné prostriedky- a Ostatné vklady splatné na požiadanie	183 817	-	-	183 817
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	48 414	-	13 686	62 100
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 [4]	4 575 404	18 209 030	309 814	23 094 248
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov [3]	-	-	103 173	103 173
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	100 282	100 282
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	74 170	74 170
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	55 092	55 092
Ostatné aktíva	-	-	75 358	75 358
Aktíva spolu	**5 446 074**	**18 254 402**	**748 524**	**24 449 000**
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie [3]	-	-	14 484	14 484
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote [1]	7 471 936	14 761 335	45 390	22 278 661
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov [3]	-	-	202 998	202 998
Rezervy na záväzky	-	-	59 768	59 768
Splatný daňový záväzok	-	-	28 942	28 942
Ostatné záväzky	-	-	81 412	81 412
Záväzky spolu	**7 471 936**	**14 761 335**	**432 994**	**22 666 265**
Súvahová pozícia, netto	**(2 025 862)**	**3 493 067**	**315 530**	**1 782 735**
Podsúvahová pozícia, netto [2]	**(4 497 620)**	**(40 111)**	**5 716 648**	**1 178 917**
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	**(6 523 482)**	**3 452 956**	**6 032 178**	**2 961 652**

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 skupiny zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2025:

	Do 12 mesiacov	*Nad 12 mesiacov*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Aktíva				
Peňažné prostriedky- a Ostatné vklady splatné na požiadanie	224 783	-	-	224 783
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	43 968	-	11 443	55 411
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	606	45 609	2 320	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote [4]	3 877 237	16 851 970	387 792	21 116 999
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov [3]	-	-	50 503	50 503
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	104 926	104 926
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	74 450	74 450
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	54 925	54 925
Ostatné aktíva	-	-	42 129	42 129
Aktíva spolu	**5 490 562**	**16 897 579**	**735 336**	**23 123 477**
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie [3]	-	-	6 448	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote [1]	6 831 113	14 172 223	38 465	21 041 801
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov [3]	-	-	141 630	141 630
Rezervy na záväzky	-	-	63 775	63 775
Splatný daňový záväzok	-	-	5 782	5 782
Ostatné záväzky	-	-	92 323	92 323
Záväzky spolu	**6 831 113**	**14 172 223**	**348 423**	**21 351 759**
Súvahová pozícia, netto	**(1 340 551)**	**2 725 356**	**386 913**	**1 771 718**
Podsúvahová pozícia, netto [2]	**(4 145 455)**	**(38 610)**	**6 105 986**	**1 921 921**
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	**(5 486 006)**	**2 686 746**	**6 492 899**	**3 693 639**

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	17 138	17 138	17 138	-	-	-
Úvery a preddavky	17 687 579	20 048 419	2 437 953	3 003 688	6 939 754	7 667 024
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	25 567	25 567	25 567	-	-	-
Úvery a preddavky	16 496 019	18 746 063	2 383 775	2 919 905	6 500 645	6 941 738
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:						
Vklady	18 311 260	18 400 087	16 824 306	1 234 620	341 161	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	4 008 626	4 556 963	254 139	290 977	3 824 262	187 585
Ostatné finančné záväzky	68 256	68 256	36 959	8 558	21 255	1 484
Rezervy na záväzky	59 768	59 768	59 768	-	-	-
Ostatné záväzky	81 412	81 412	81 412	-	-	-
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	746 655	746 655	746 655	-	-	-
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:						
Vklady	17 626 156	17 718 198	16 450 344	958 728	309 126	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	3 400 949	3 727 997	490 054	483 919	2 388 255	365 769
Ostatné finančné záväzky	54 090	54 090	19 934	7 486	24 852	1 818
Rezervy na záväzky	63 775	63 775	63 775	-	-	-
Ostatné záväzky	92 323	92 323	92 323	-	-	-
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	696 344	696 344	696 344	-	-	-
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 skupina využíva Key Risk Indicators, Self-Assessment a scenáre operačného rizika, ktoré slúžia na identifikáciu, analýzu a monitorovanie oblastí so zvýšeným operačným rizikom.

Ostatné riziká

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

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.9.2026	*31.12.2025*
Budúce záväzky:	**789 090**	**740 367**
zo záruk	335 258	316 361
z ostatných záruk	411 397	379 983
z akreditívov	42 435	44 023
Prísľuby:	**4 415 764**	**4 048 651**
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:	3 028 702	2 657 582
do 1 roka	*1 665 699*	*1 618 924*
dlhšie než 1 rok	*1 363 003*	*1 038 658*
Celkom	**5 204 854**	**4 789 018**

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

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

Hlavným cieľom nečerpaných úverových limitov (úverových prísľubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila skupina, 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 skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. septembru 2026 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 13 367 tis. EUR (31. december 2025: 14 717 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 skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. V prípade významných súdnych sporov skupina spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2026 skupina neeviduje nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch skupina zaznamenala priaznivý vývoj. Zásadou skupiny je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

Najvýznamnejšie súdne konanie sa týka poskytnutých úverových prostriedkov a údajného porušenia zmluvy zo strany skupiny tým, že neuskutočnila platobné príkazy a nepredĺžila 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 30. septembru 2026 sú však oba uvedené spory právoplatne ukončené. V skoršom konaní došlo k zamietnutiu uplatneného nároku. V neskoršom konaní došlo k zastaveniu konania. Podľa názoru skupiny boli obe žaloby špekulatívne.

Skupina 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 skupina bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 10 755 tis. EUR (31. december 2025: 11 016 tis. EUR), poznámka *„Rezervy na záväzky"*. Skupina pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov viď bod II poznámok.

40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

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

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

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

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

	30.9.2026	*30.9.2025*
Náklady súvisiace s prenájmom:	**(627)**	**(630)**
Náklady na krátkodobý nájom	(56)	(38)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(571)	(592)

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

	30.9.2026	*31.12.2025*
Nediskontované záväzky z prenájmu:	**34 839**	**38 618**
Menej ako 1 rok	8 768	10 889
1 až 5 rokov	24 380	25 808
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) Štatutárne orgány a dozorná rada reprezentujú osoby, ktoré sú súčasťou kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti,

d) Ostatné spriaznené strany predstavujú blízkych rodinných príslušníkov členov riadiaceho personálu banky – predstavenstvo a dozorná rada. Súčasťou ostatných spriaznených strán sú taktiež iné spriaznené osoby vo vzťahu k banke.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje skupina do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

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

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Štatutárne orgány a dozorná rada***	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	101 495	35 670	642	4 104	**141 911**
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	117 075	-	-	-	**117 075**
Ostatné aktíva	368	1 086	-	-	**1 454**
Vklady a bežné účty bánk a klientov	115 838	6 543	2 911	1 117	**126 409**
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	205 927	12	-	-	**205 939**
Podriadené dlhy	136 009	-	-	-	**136 009**
Ostatné záväzky	216	787	-	-	**1 003**
Vystavené záruky	40 173	9 632	-	-	**49 805**
Úverové prísľuby	45 000	8 545	114	56	**53 715**

**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. decembra 2025:

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Štatutárne orgány a dozorná rada***	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	98 872	197 916	900	4 292	**301 980**
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	55 551	-	-	-	**55 551**
Ostatné aktíva	200	1 304	-	-	**1 504**
Vklady a bežné účty bánk a klientov	12 266	8 966	2 546	937	**24 715**
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	145 686	13	-	-	**145 699**
Podriadené dlhy	135 905	-	-	-	**135 905**
Ostatné záväzky	10 170	2 136	-	-	**12 306**
Vystavené záruky	35 952	12 487	-	-	**48 439**
Úverové prísľuby	45 000	8 544	132	49	**53 725**

**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*	*Štatutárny orgán a dozorná rada*	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úrokové a dividendové výnosy	(6 128)	2 112	12	91	**(3 913)**
Výnosy z poplatkov a provízií	457	202	-	-	**659**
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(8 006)	113	-	-	**(7 893)**
Prevádzkové výnosy	711	45	-	-	**756**
Úrokové náklady	(16 343)	(60)	(30)	(96)	**(16 529)**
Náklady na poplatky a provízie	(600)	(10 246)	-	-	**(10 846)**
Všeobecné administratívne náklady	(2 739)	(285)	-	-	**(3 024)**
Celkom	**(32 648)**	**(8 119)**	**(18)**	**(5)**	**(40 790)**

**Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*

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

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Štatutárny orgán a dozorná rada*	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úrokové a dividendové výnosy	10 605	1 583	11	72	**12 271**
Výnosy z poplatkov a provízií	1 042	282	-	-	**1 324**
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	35 011	31	-	-	**35 042**
Prevádzkové výnosy	901	74	-	-	**975**
Úrokové náklady	(36 224)	(2)	(17)	(102)	**(36 345)**
Náklady na poplatky a provízie	(538)	(9 528)	-	-	**(10 066)**
Všeobecné administratívne náklady	(1 785)	(221)	-	-	**(2 006)**
Celkom	**9 012**	**(7 781)**	**(6)**	**(30)**	**1 195**

**Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*

42. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.9.2026	*31.12.2025*
Zamestnanci skupiny	3 543	3 566
z toho: členovia predstavenstva	*7*	*7*
Celkom	**3 543**	**3 566**

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) skupina 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 skupiny a celého bankového prostredia.

V prípade kreditného rizika skupina k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov skupina

používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

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 skupina 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, skupina 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 skupiny je dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dopad nepredvídaných udalostí ako aj efektívne plánovať kapitál. Informácie o jednotlivých rizikách skupiny a kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení skupiny a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením výšky jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Hlavné zmeny, ktoré skupina zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré skupina identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Skupina zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

Na účely riadenia kapitálu skupina definuje regulatórny kapitál, kapitálovú primeranosť, vnútorný kapitál a ekonomický kapitál.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnania, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadreného ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovo váženej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadreného ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovo váženej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadrených ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovo váženej expozície.

V priebehu roka 2026 skupina dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania skupiny, ktoré skupina interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ skupina v roku 2025 aj 2026 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré skupina interne definovala ako materiálne a kvantifikuje ich. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu skupiny na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilite skupiny. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre skupinu významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroling a pod.

Na pokrytie rizík, na ktoré sa nevzťahuje alebo nedostatočne vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje podľa prvého piliera, je určená dodatočná požiadavka na vlastné zdroje, tzv. „Pillar 2 requirement" (P2R). Jej hodnotu určuje skupine bankový dohľad na základe hodnotenia SREP od 1. januára 2020 na úrovni 1,5 %.

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

	30.9.2026	*31.12.2025*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	**1 464 308**	**1 460 097**
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(40)	(96)
Emisné ážio	298 915	298 866
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(799)	(1 862)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 347	15 344
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	1 087 634	1 084 493
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	**(54 168)**	**(53 281)**
(-) Nehmotný majetok	(41 293)	(40 406)
(-) Goodwill	(12 875)	(12 875)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	**94 031**	**113 928**
Podriadené dlhy	83 839	104 022
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	10 192	9 906
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	**(42 521)**	**(7 190)**
(-) od základných vlastných zdrojov	(42 521)	(7 190)
Celkové vlastné zdroje	**1 561 650**	**1 613 554**
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	**17,15**	**19,42**
Vlastné zdroje	**1 561 650**	**1 613 554**
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	**9 105 582**	**8 310 574**
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	7 909 171	7 122 650
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	18 870	15 043
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	1 177 541	1 172 881

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 4. novembra 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