




**TATRA BANKA**

 *Member of RBI Group*

**Individuálna účtovná zvierka za rok  
končiaci sa 31. decembra 2024  
pripravená podľa Medzinárodných  
štandardov finančného výkazníctva, ako  
ich schválila Európska únia,  
a správa nezávislého audítora**

## Individuálna účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2024

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia a správa nezávislého audítora

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
Správa nezávislého audítora	1
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	5
Individuálny výkaz o finančnej situácii	6
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	7
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	9
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	11
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	15
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	38
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	42
1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	42
2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto	42
3. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	43
4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	43
5. Všeobecné administratívne náklady	43
6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	44
7. Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	44
8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	44
9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	44
10. Opravné položky k nefinančným aktívam	45
11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	45
12. Daň z príjmov	45
13. Základný a zriedený zisk na akciu	46
14. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	46
15. Finančné aktíva držané na obchodovanie	47
16. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	47
17. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	47
18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	48
19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	53
20. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	54
21. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	54
22. Odložená daňová pohľadávka	56
23. Ostatné aktíva	56
24. Finančné záväzky držané na obchodovanie	56
25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	57
26. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	59
27. Rezervy na záväzky	59
28. Splatný daňový záväzok	60
29. Ostatné záväzky	60
30. Vlastné imanie	60
31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy	61
32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení	62
33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka	62
34. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov	63
35. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami	64
36. Finančné deriváty	66
37. Reálna hodnota finančných nástrojov	67
38. Riziká	71
39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	95
40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)	96
41. Spriaznené osoby	97
42. Priemerný počet zamestnancov	99
43. Riadenie kapitálu	99
44. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje	101
45. Schválenie účtovnej zvierky	101

## Tatra banka, a.s.

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Tatra banka, a.s. a výboru pre audit:

#### SPRÁVA Z AUDITU INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

##### Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024, individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných častí komplexného výsledku, individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2024 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

##### Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa nezávislosti a etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit individuálnej účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

##### Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
<b>Opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom</b>	
<p><i>Pozri poznámky d) 2. a 18. individuálnej účtovnej závierky</i></p> <p>K 31. decembru 2024 predstavovala hrubá účtovná hodnota pohľadávok a preddavkov voči klientom (ďalej len „úvery“) 14 500 mil. EUR, ku ktorým boli vykázané opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom (ďalej len „opravné položky“) v celkovej výške 226 mil. EUR.</p> <p>Za účelom odhadovania očakávaných strát sú jednotlivé úvery zaradené do jedného z troch stupňov znehodnotenia alebo do kategórie finančných aktív, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní („<i>Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI</i>“) v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje.</p>	<p>Na základe nášho posúdenia rizika a znalosti odvetvia sme zhodnotili výšku opravných položiek, aplikovanú metodológiu a predpoklady použité pri kalkulácii opravných položiek.</p> <p>Vykonalí sme testovanie účinnosti návrhu a prevádzky vybraných kľúčových kontrol, ktoré vedenie banky zaviedlo na posúdenie znehodnotenia a vykázania opravných položiek.</p> <p>S pomocou IT špecialistov sme testovali IT kontroly týkajúce sa prístupových práv a riadenia zmien príslušných IT aplikácií.</p>

Opravné položky sa určujú pomocou štatistických modelov pre stupne znehodnotenia 1 a 2. Opravné položky pre znehodnotené úvery (stupeň 3) sa počítajú pre kolektívne a individuálne oceňované expozície rozdielne:

- Opravné položky pre kolektívne oceňované expozície vychádzajú zo štatistických modelov založených predovšetkým na historických dátach banky.
- Opravné položky pre individuálne oceňované expozície sú stanovené odhadom diskontovaných budúcich peňažných tokov pre každú expozíciu vážených ich pravdepodobnosťou, a to pre rôzne scenáre týkajúce sa budúceho splácania úveru.

Vedenie používa profesionálny úsudok pri určovaní, kedy vykázať očakávanú stratu a v akej výške.

Najvýznamnejšie úsudky v oblasti vyčíslenia opravných položiek sa týkajú:

- Včasnej identifikácie expozícií s významným zvýšením úverového rizika (stupeň 2) a úverovo znehodnotených expozícií (stupeň 3),
- Predpokladov použitých v štatistických modeloch očakávaných úverových strát, ako je napr. pravdepodobnosť zlyhania, straty v prípade zlyhania a makroekonomické faktory zohľadnené v informáciách zameraných na budúcnosť,
- Budúcich peňažných tokov pre rôzne scenáre týkajúce sa budúceho splácania úveru,
- Pravdepodobností priradených jednotlivým scenárom budúceho splácania úverov pre významné expozície,
- Oceňovania zabezpečenia úverov.

Stanovenie výšky opravných položiek k úverom sa považuje za kľúčovú záležitosť auditu vzhľadom na významnú mieru úsudku, ktorú muselo vedenie banky uplatniť, predovšetkým v súvislosti s včasnou identifikáciou expozícií s významným zvýšením úverového rizika (stupeň 2) a vyčíslením opravných položiek pre individuálne oceňované expozície.

Vzhľadom na súčasnú geopolitickú a makroekonomickú situáciu je s hore uvedenými odhadmi spojená vyššia miera neistoty a subjektivity úsudkov vedenia.

#### Identifikácia expozícií s významným zvýšením úverového rizika a znehodnotených úverov

Testovali sme systémové a manuálne kontroly nad včasnou kategorizáciou úverov do príslušného stupňa. V spolupráci so špecialistami sme posúdili vhodnosť metodológie banky a predpoklady použité pre zaradovanie expozícií do jednotlivých stupňov znehodnotenia. Na vzorke úverov sme posúdili správnosť zaradenia do jednotlivých stupňov znehodnotenia.

#### Predpoklady použité v rámci kolektívne oceňovaných expozícií

V spolupráci so špecialistami sme posúdili metodológiu modelov a interný validačný report. Posúdili sme, či predpoklady použité v modeloch, ako napríklad pravdepodobnosti zlyhania a výšky straty v prípade zlyhania, zohľadnili relevantné významné riziká a či boli vhodné s ohľadom na historické informácie a informácie zamerané na budúcnosť, aktuálne ekonomické prostredie a situáciu klientov. Posúdili sme primeranosť rizikových parametrov použitých pri výpočte opravných položiek.

S ohľadom na vysokú volatilitu ekonomických scenárov spôsobenú súčasnou geopolitickou a makroekonomickou situáciou sme posúdili, či makroekonomické a iné parametre použité v štatistických modeloch očakávaných úverových strát verne odrážajú očakávanú budúcu mieru zlyhania a vymáhateľnosť úverov. Posúdili sme dodatočné úpravy vedenia týkajúce sa odhadu očakávaných strát nad rámec štatistických modelov.

#### Predpoklady použité v rámci individuálne oceňovaných expozícií

Na vzorke individuálne významných expozícií sme:

- Zhodnotili vhodnosť metodológie tvorby opravných položiek a ich použitia.
- Na základe dostupných externých a interných informácií sme si vytvorili nezávislý názor na požadovanú výšku opravných položiek.
- Overili správnosť vstupných údajov použitých pri zohľadnení špecifických rizikových faktorov.
- Overili správnosť oceňovania zabezpečenia úverov.

#### Zahrnutie informácií o budúcom vývoji do výpočtu očakávaných úverových strát

V spolupráci so špecialistami sme posúdili makroekonomické scenáre, ktoré vedenie používa pri odhade úprav pravdepodobnosti zlyhania a výšky straty v prípade zlyhania (vstupy modelu) z titulu očakávaného budúceho ekonomického vývoja a posúdili sme vhodnosť použitého prístupu.

Konečný záver podporila analýza vykonaná na úrovni celkového portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia a iných anomálií vo výške opravenej položky vypočítanej bankou.

### **Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku**

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

### **Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky**

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováme profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídienie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či individuálna účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných opatreniach prijatých na odstránenie ohrozenia alebo o uplatnených ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

## **SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV**

### ***Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe***

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Naš vyššie uvedený názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámiť sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdiť, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa banky, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky.

**Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu**

#### **Vymenovanie audítora**

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 26. marca 2024. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 2 roky.

#### **Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit**

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali v ten istý deň, ako je dátum vydania tejto správy.

#### **Neaudítorské služby**

Banke sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo v individuálnej účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.


#### **Súlad prezentácie individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF“)**

Štatutárny orgán banky je zodpovedný za to, aby bola prezentácia individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „nariadenie o ESEF“). Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami nariadenia o ESEF.

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej individuálnej účtovnej závierky, bude našou zodpovednosťou vykonať zákazku v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (revidované znenie), „Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií“, s cieľom získať primerané uistenie o súlade individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia individuálnej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami nariadenia o ESEF, alebo v nej popíšeme akýkoľvek významný nesúlad, ktorý v tejto súvislosti identifikujeme.

Bratislava 19. februára 2025

  
Ing. Zuzana Letková, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia SKAU č. 865

V mene spoločnosti  
Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAU č. 014

## Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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

	Pozn.	2024	2023
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		780 803	687 549
Ostatné úrokové výnosy		1 059	657
Úrokové náklady		(324 400)	(303 115)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>457 462</b>	<b>385 091</b>
Výnosy z dividend		20	20 440
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>457 482</b>	<b>405 531</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		233 503	205 398
Náklady na poplatky a provízie		(76 965)	(63 870)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>(2)</b>	<b>156 538</b>	<b>141 528</b>
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	42 995	42 068
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	3 346	339
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(290 061)	(260 091)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(6)	(1 407)	(7 343)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	(7)	(368)	(218)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(8)	972	170
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(9)	(22 720)	(26 044)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	(1 679)	(376)
<b>Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením</b>		<b>345 098</b>	<b>295 564</b>
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(78 268)	-
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>266 830</b>	<b>295 564</b>
Daň z príjmov	(12)	(50 501)	(58 277)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>216 329</b>	<b>237 287</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:</b>			
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		1 502	6 852
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(234)	(1 461)
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>		<b>1 268</b>	<b>5 391</b>
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		4	17
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(2)	(4)
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>		<b>2</b>	<b>13</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>		<b>1 270</b>	<b>5 404</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>		<b>217 599</b>	<b>242 691</b>
<b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR</b>	<b>(13)</b>	<b>2 711</b>	<b>3 024</b>
<b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR</b>	<b>(13)</b>	<b>13 555</b>	<b>15 120</b>
<b>Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR</b>	<b>(13)</b>	<b>13,6</b>	<b>15,1</b>

**Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024**  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Aktíva</b>			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	251 904	248 293
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(14)	1 497 618	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	23 345	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	12 045	15 449
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	94 457	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(18)	18 418 851	17 412 830
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(19)	68 515	48 344
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	(20)	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(21)	86 681	89 652
Dlhodobý nehmotný majetok	(21)	53 156	50 557
Odložená daňová pohľadávka	(22)	51 723	41 362
Ostatné aktíva	(23)	31 738	20 530
<b>Aktíva spolu</b>		<b>20 648 975</b>	<b>22 073 165</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	11 070	22 458
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	18 692 698	20 174 751
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	198 948	196 582
Rezervy na záväzky	(27)	61 017	59 064
Splatný daňový záväzok	(28)	12 207	13 741
Ostatné záväzky	(29)	68 987	53 375
<b>Závazky spolu</b>		<b>19 044 927</b>	<b>20 519 971</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(30)	1 387 719	1 315 907
Zisk po zdanení		216 329	237 287
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>1 604 048</b>	<b>1 553 194</b>
<b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>		<b>20 648 975</b>	<b>22 073 165</b>

**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2024**  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

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

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

\*\* Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 (Rozdelenie zisku banky za rok 2023 a výplata dividend).

## Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2023

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2022</b>	<b>64 326</b>	<b>(136)</b>	<b>298 447</b>	<b>(2 271)</b>	<b>14 446</b>	<b>(8 877)</b>	<b>755 412</b>	<b>100 000</b>	<b>193 839</b>	<b>1 415 186</b>
Vplyv implementácie novely IAS 12**	-	-	-	-	-	-	175	-	-	175
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2023</b>	<b>64 326</b>	<b>(136)</b>	<b>298 447</b>	<b>(2 271)</b>	<b>14 446</b>	<b>(8 877)</b>	<b>755 587</b>	<b>100 000</b>	<b>193 839</b>	<b>1 415 361</b>
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
<b>Zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>237 287</b>	<b>237 287</b>
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	5 391	-	-	-	<b>5 391</b>
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	13	-	-	-	<b>13</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>	-	-	-	-	-	<b>5 404</b>	-	-	-	<b>5 404</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	<b>5 404</b>	-	-	<b>237 287</b>	<b>242 691</b>
<i>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	<b>87 566</b>	-	(193 839)	<b>(106 273)</b>
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	186 372	-	(186 372)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(87 584)	-	-	<b>(87 584)</b>
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(11 222)	-	-	<b>(11 222)</b>
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 467)	<b>(7 467)</b>
Predaj vlastných akcií	-	445	-	7 732	-	-	-	-	-	<b>8 177</b>
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	207	-	-	-	-	-	-	<b>207</b>
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(373)	-	(6 596)	-	-	-	-	-	<b>(6 969)</b>
<b>Celkové transakcie s vlastníkmi</b>	-	<b>72</b>	<b>207</b>	<b>1 136</b>	-	-	<b>87 566</b>	-	<b>(193 839)</b>	<b>(104 858)</b>
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2023</b>	<b>64 326</b>	<b>(64)</b>	<b>298 654</b>	<b>(1 135)</b>	<b>14 446</b>	<b>(3 473)</b>	<b>843 153</b>	<b>100 000</b>	<b>237 287</b>	<b>1 553 194</b>

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

\*\* II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY časť Zdaňovanie a odložená daň.

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2024**  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	2024	2023
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>345 098</b>	<b>295 564</b>
<b>Úpravy o nepeňažné operácie</b>		<b>(409 026)</b>	<b>(367 445)</b>
Nákladové úroky	(1)	324 400	303 115
Výnosové úroky	(1)	(781 862)	(688 206)
Výnosy z dividend	(1)	(20)	(20 440)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(8-10)	5 375	1 673
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(4)	1 580	(1 081)
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3)	10 178	447
Nerealizovaný (zisk)/strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(3 067)	(1 310)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie - precenenie na reálnu hodnotu - na zabezpečenie reálnej hodnoty	(3)	(399)	348
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(4)	-	323
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov v amortizovanej hodnote	(4)	(7)	3 500
Odpisy a amortizácia	(5)	36 173	33 842
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3)	(1 377)	344
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu</b>		<b>(63 928)</b>	<b>(71 881)</b>
<b>(Zvýšenie)/ zníženie prevádzkových aktív:</b>			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(14)	2 389 739	480 751
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(18)	(289 858)	(341 978)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	(4 109)	17 832
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	6 653	-
Ostatné aktíva	(23)	(11 249)	7 875
<b>Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:</b>			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(25)	(41 687)	229 211
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	(11 822)	(31 263)
Ostatné záväzky	(29)	26 271	17 341
<b>Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu</b>		<b>2 000 010</b>	<b>307 888</b>
Platené úroky	(1)	(346 894)	(169 174)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	768 219	647 026
Daň z príjmov platená	(12)	(140 901)	(50 326)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>		<b>2 280 434</b>	<b>735 414</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
Nákup dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	(917 860)	(974 893)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	244 581	372 668
Nákup dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	-	(767)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	12 000	92 055
Prijaté úroky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(1)	71 718	45 124
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	318	150
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	(39 335)	(34 402)
Prijaté dividendy	(1)	20	20 440
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>		<b>(628 558)</b>	<b>(479 625)</b>

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2024**  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<b>Pozn.</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(30)	(5 818)	(6 968)
Predaj prioritných akcií	(30)	4 955	8 383
Prijaté úvery	(25)	150 980	-
Splatené úvery	(25)	(2 237 000)	(890 000)
Podriadený dlh	(25)	(185)	459
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(25)	896 448	835 694
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(25)	(278 000)	(60 000)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(25)	(13 998)	(12 891)
Vyplatené dividendy	(30)	(165 883)	(106 273)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>		<b>(1 648 501)</b>	<b>(231 596)</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(14)	234	(195)
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>3 611</b>	<b>24 001</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*	(14)	248 293	224 292
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovacieho obdobia*</b>	(14)	<b>251 904</b>	<b>248 293</b>

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

#### Predmet činnosti

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

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	2024	2023
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
<b>Celkom</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	2024	2023
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
<b>Celkom</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	2024	2023
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
<b>Celkom</b>	<b>64 326</b>	<b>64 326</b>

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 76 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 55 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 2024:

#### **Dozorná rada**

Predseda:	Andrii STEPANENKO
Členovia:	Peter GOLHA Tomáš BOREC Iveta MEDVEĐOVÁ Iveta UHRINOVÁ Hannes MÖSENBACHER Andreas GSCHWENTER Marie Valerie BRUNNER

#### **Predstavenstvo**

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

### Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2024:

Johann Strobl – ukončenie funkcie podpredsedu a člena dozornej rady k 30. júnu 2024.  
Peter Lennkh – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 30. júnu 2024.  
Marie Valerie Brunner – vznik funkcie člena dozornej rady k 10. októbru 2024.

### Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2024:

V priebehu roka 2024 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

### Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

### Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

### Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2024

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

Hlasovacie práva v jednotlivých spoločnostiach sú rovnaké ako % podielu.

### Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2023

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

### Zmeny v skupine banky

V priebehu roka 2024 nedošlo k žiadnym zmenám v štruktúre skupiny banky.

### Rozdelenie zisku banky za rok 2023 a výplata dividend

Dividendy – kmeňové akcie	137 348
Dividendy – prioritné akcie	18 019
Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1*	10 852
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	71 068
<b>Celkom</b>	<b>237 287</b>

\*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 1 932 EUR.  
Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 9 660 EUR.  
Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 9,67 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2023, Výročnú správu za rok 2023, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2023 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 26. marca 2024. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok, boli v hodnote 335 tis. EUR zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

### Regulačné požiadavky

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

### Vplyv situácie na Ukrajine

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 31. decembru 2024 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 501 tis. EUR, k 31. decembru 2023 bola 1 134 tis. EUR) banka neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

### ESG – informácie o udržateľnosti

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

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

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

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

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

#### a) Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2024 a porovnateľné údaje za rok 2023 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1 126/2008 v znení neskorších nariadení vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

#### **Nové a upravené Účtovné štandardy IFRS, ktoré sú účinné pre bežné účtovné obdobie**

V bežnom roku banka uplatnila viaceré dodatky k IFRS účtovným štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, ktoré sú povinne účinné pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr. Ich uplatnenie nemalo významný dopad na zverejnenia ani na sumy vykázané v tejto účtovnej závierke.

Účtovný štandard	Názov
Dodatky k IAS 1	Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé a Dlhodobé záväzky s kovenantmi
Dodatky k IAS 7 a IFRS 7	Dohody o platbách dodávateľom
Dodatky k IFRS 16	Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu

#### **Nové a revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré prijala EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť**

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky banka neuplatňovala nasledujúce dodatky k IFRS účtovným štandardom, ktoré vydala IASB a prijala EÚ a ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

Účtovný štandard	Názov	Dátum účinnosti
Dodatky k IAS 21	Chýbajúca konvertibilita	1. január 2025

#### **Nové a revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré boli vydané, ale EÚ ich neprijala**

V súčasnosti sa IFRS účtovné štandardy tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od IFRS účtovných štandardov vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových účtovných štandardov a dodatkov k existujúcim účtovným štandardom, ktoré neboli prijaté EÚ k dátumu schválenia tejto účtovnej závierky:

Účtovný štandard	Názov	Stav prijatia zo strany EÚ
Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7	Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2026)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7	Zmluvy o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2026)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7	Ročné zlepšenia IFRS účtovných štandardov – 11. diel (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2026)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
IFRS 18	Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
IFRS 19	Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
IFRS 14	Účty časového rozlíšenia pri regulácii (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2016)	Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Účtovný štandard	Názov	Stav prijatia zo strany EÚ
Dotatky k IFRS 10 a IAS 28	Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti odložila IASB na neurčito; skoršie uplatnenie je povolené)	Proces schvaľovania bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania.

Banka neočakáva, že prijatie uvedených štandardov bude mať významný vplyv na účtovnú závierku banky v budúcich obdobiach.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov banky uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa **IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** by nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

### STRUČNÝ POPIS NOVÝCH A REVIDOVANÝCH ŠTANDARDOV

- **IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke**, vydaný IASB dňa 9. apríla 2024, nahradí IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky. Štandard zavádza tri súbory nových požiadaviek, ktoré majú zlepšiť vykazovanie finančnej výkonnosti spoločností a poskytnúť investorom lepší základ pre analýzu a porovnanie spoločností. Hlavné zmeny v novom štandarde v porovnaní s IAS 1 zahŕňajú: a) zavedenie kategórií (prevádzková, investičná, finančná, daň z príjmov a ukončené činnosti) a definovaných medzisúčtov vo výkaze ziskov a strát; b) zavedenie požiadaviek na zlepšenie agregácie a rozčleňovania; c) zavedenie zverejňovania informácií o ukazovateľoch výkonnosti určených vedením (MPMs) v poznámkach k účtovnej závierke.
- **IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie**, vydaný IASB dňa 9. mája 2024. Štandard povoľuje dcérskej spoločnosti poskytovať obmedzené zverejnenia pri uplatňovaní IFRS účtovných štandardov v jej účtovnej závierke. IFRS 19 nie je povinný pre dcérske spoločnosti, ktoré spĺňajú definované podmienky, a stanovuje požiadavky na zverejňovanie pre dcérske spoločnosti, ktoré sa rozhodnú tento štandard uplatňovať.
- **Dotatky k IFRS 16 Lízingy – Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu**, vydané IASB dňa 22. septembra 2022. Dotatky k IFRS 16 vyžadujú od predávajúceho – nájomcu, aby následne ocenil lízingové záväzky vyplývajúce zo spätného lízingu tak, aby nevykazoval žiadny zisk ani stratu súvisiacu s užívacím právom, ktoré si ponecháva. Nové požiadavky nebránia predávajúcemu – nájomcovi vykazovať vo výkaze ziskov a strát zisk alebo stratu z čiastočného alebo úplného ukončenia lízingu.
- **Dotatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé**, vydané IASB dňa 23. januára 2020, a **Dotatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky – Dlhodobé záväzky s kovenantmi**, vydané IASB dňa 31. októbra 2022. Dotatky vydané v januári 2020 poskytujú všeobecnejší prístup ku klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dohôd platných k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Dotatky vydané v októbri 2022 vysvetľujú, ako podmienky, ktoré musí účtovná jednotka spĺňať počas dvanástich mesiacov od skončenia účtovného obdobia, ovplyvňujú klasifikáciu záväzku, a stanovujú dátum účinnosti oboch dodatkov na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr.
- **Dotatky k IAS 7 Výkaz o peňažných tokoch a IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie – Dohody o platbách dodávateľom**, vydané IASB dňa 25. mája 2023. Dotatky dopĺňajú požiadavky na zverejňovanie a usmernenia v rámci existujúcich požiadaviek na zverejňovanie kvalitatívnych a kvantitatívnych informácií o dohodách o platbách dodávateľom.
- **Dotatky k IAS 21 Vplyvy zmien kurzov cudzích mien – Chýbajúca konvertibilita**, vydané IASB dňa 15. augusta 2023. Dotatky obsahujú usmernenie, ktoré vysvetľuje, kedy je mena vymeniteľná a ako určiť výmenný kurz, keď nie je vymeniteľná.
- **Dotatky k IFRS 9 a IFRS 7 – Dotatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov**, vydané IASB dňa 30. mája 2024. Dotatky vysvetľujú klasifikáciu finančných aktív s environmentálnymi, sociálnymi a správnymi aspektmi (ESG) a podobnými prvkami. Dotatky tiež špecifikujú dátum, ku ktorému sa ukončí vykazovanie finančného aktíva alebo finančného záväzku, a zavádzajú dodatočné požiadavky na zverejňovanie týkajúce sa investícií do nástrojov vlastného imania oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a finančných nástrojov s podmienenými prvkami.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

- **Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7 – Zmluvy o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov**, vydané IASB dňa 18. decembra 2024. Požiadavky IFRS 9 na vlastné použitie boli upravené tak, aby zahŕňali faktory, ktoré musí účtovná jednotka zohľadniť pri uplatňovaní bodu IFRS 9:2.4 na zmluvy o nákupe a odbere elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov, kde zdroj výroby elektrickej energie závisí od prírody. Požiadavky IFRS 9 na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch boli upravené tak, že povoľujú účtovnej jednotke, ktorá využíva zmluvu o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov so špecifikovanými prvkami ako zabezpečovací nástroj, určiť variabilný objem predpokladaných transakcií s elektrickou energiou ako zabezpečovanú položku, ak sú splnené špecifikované kritériá, a oceňovať zabezpečovanú položku za použitia rovnakých predpokladov ohľadom objemu, aké sa použili pre zabezpečovací nástroj. Dodatky k IFRS 7 a IFRS 19 zavádzajú požiadavky na zverejňovanie informácií o zmluvách o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov so špecifikovanými prvkami.
- **Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7 – Ročné zlepšenia IFRS účtovných štandardov – 11. diel**, vydaný IASB dňa 18. júla 2024. Dodatky zahŕňajú vysvetlenia, zjednodušenia, opravy a zmeny v týchto oblastiach: a) účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v prípade účtovnej jednotky uplatňujúcej IFRS účtovné štandardy po prvýkrát (IFRS 1), b) zisk alebo strata z ukončenia vykazovania (IFRS 7), c) zverejnenie odloženého rozdielu medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou (IFRS 7), d) úvod a zverejňovanie informácií o úverovom riziku (IFRS 7), e) ukončenie vykazovania lízingových záväzkov na strane nájomcu (IFRS 9), f) transakčná cena (IFRS 9), g) určenie „de facto zástupcu“ (IFRS 10), h) metóda oceňovania obstarávacou cenou (IAS 7).
- **IFRS 14 Účty časového rozlíšenia pri regulácii**, vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS účtovné štandardy po prvýkrát a v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS účtovné štandardy.
- **Dodatky k IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom**, vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky sa zaoberajú konfliktom medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a objasňujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykázania zisku alebo straty od toho, či predané alebo vložené aktíva predstavujú podnik.

### Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2024 s dátumom 19. februára 2025 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

### Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

### Významné účtovné odhady a neistoty

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, z prísľubov a záruk je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 2024. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám“.
- Pravidlá a predpisy k plateniu daní a osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Uvedená položka je vykázaná v poznámkach „Daň z príjmov“ a „Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach“.
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom je vykázaná v poznámke „(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky“.

### b) Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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

### d) Finančné nástroje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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

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

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

### Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

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

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

Banka posudzuje:

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

### Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

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

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

### 1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### Úvery a preddavky

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

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

### Dlhové cenné papiere

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

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

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

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

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

### Nástroje vlastného imania

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

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

### Dlhové cenné papiere

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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

#### Oceňovanie očakávaných úverových strát

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Významné zvýšenie úverového rizika

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

## **Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### **Kvantitatívne kritérium**

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

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

### **Kvalitatívne kritériá**

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

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

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

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

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

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

### **Definícia zlyhaných aktív a úverovo znehodnotených aktív**

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

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

### **Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu**

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### Pravdepodobnosť zlyhania

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

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

### Strata v prípade zlyhania

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

### Expozícia pri zlyhaní

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

### Diskontný faktor

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

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

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

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

### Informácie zamerané na budúcnosť

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 31. decembru 2024 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiacie sa 31. decembrom 2025 až 2027:

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

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2023 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiacie sa 31. decembrom 2024 až 2026:

	(%)	2024	2025	2026
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5,43	5,35	5,30
	Pesimistický scenár	7,76	6,64	6,59
	Optimistický scenár	4,93	5,07	5,02
Úrokové sadzby	Základný scenár	3,48	3,10	2,75
	Pesimistický scenár	4,37	3,60	3,25
	Optimistický scenár	2,34	2,47	2,12
Rast HDP	Základný scenár	1,49	2,11	2,06
	Pesimistický scenár	-0,58	0,96	0,91
	Optimistický scenár	2,88	2,88	2,84
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3,02	3,11	3,20
	Pesimistický scenár	2,83	2,83	2,82
	Optimistický scenár	3,16	3,33	3,51

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

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

K 31. decembru 2024 banka aplikovala dva prístupy kvantifikácie:

- „General Industry Based Approach“ – na základe posúdenia špecifických rizikových faktorov je v prvom kroku identifikované portfólio najrizikovejších odvetví. Následne, výpočet hodnoty dodatočnej tvorby opravnej položky sa uskutoční na základe simulácie zhoršenia kreditného hodnotenia protistrán (zhoršenie ratingu klientov identifikovaných odvetví o 3, 6 alebo 9 stupňov podľa kategórie rizikivosti jednotlivých odvetví definovanej v „Industry matrix“ – „žltá“, „oranžová“ alebo „červená kategória“). Výsledkom simulácie je vyčíslenie potreby dodatočnej opravnej položky, ktorá je potom alokovaná na úroveň jednotlivých klientov v rámci identifikovaných odvetví. Toto nastavenie sa aplikuje od novembra 2024 a reflektuje aktualizáciu skupinovej „Industry matrix“, v rámci ktorej došlo k vytvoreniu novej rizikovej kategórie odvetví – „oranžovej“ kategórie. Do novembra 2024 sa uplatňovala jednotná úroveň zhoršenia kreditnej kvality protistrany o 3 stupne (bez ohľadu na kategóriu rizikivosti odvetvia, t.j. pre „žltú“ aj „červenú“ kategóriu bolo definované zhoršenie ratingu klientov o 3 stupne).

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

Dopad aktuálne zavedených SRF pre neretailové expozície k 31.decembru 2024 na hodnotu opravných položiek predstavuje približne 22,1 milióna EUR (z toho tzv. "general industry based approach" 12,2 milióna EUR, záťažové testovanie CRE portfólia 9 miliónov EUR a ESG záťažové testovanie 0,9 milióna EUR).

Holistický flag pre retail 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.

Dopad aktuálne zavedených holistických flagov pre retailové expozície predstavuje 7 miliónov EUR (dodatočných ECL) pre segment micro a 5,2 milióna EUR pre fyzické osoby.

### Analýza citlivosti

Predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na ECL sú:

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

### Odpisovanie úverov

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu banky (Problem Loan Committee a Executive Committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 31. decembru 2024 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 7 164 tis. EUR (k 31. decembru 2023 hodnota 5 930 tis. EUR).

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

### Zabezpečenie úverov

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

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

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

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

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

#### Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

#### Derivátové finančné nástroje

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

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

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

#### Vnorené deriváty

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### 5. Zabezpečovacie deriváty

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

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

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

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

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

Neefektívnosť zabezpečovacieho vzťahu môže vzniknúť napríklad z dôvodu:

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

Zabezpečenie sa ukončí:

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

### Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

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

### Zabezpečenie peňažných tokov

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

### Makro zabezpečenie

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

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

### 6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

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

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

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

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

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

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

#### e) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

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

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

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

### f) Modifikácie finančných nástrojov

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

Kvalitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

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

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

### g) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

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

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

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

### Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

### h) Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov

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

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

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

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

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

### i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

### k) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

### l) Lízing

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

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

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

### Banka ako nájomca

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### m) Neobežné aktíva držané na predaj

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

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

### n) Rezervy na záväzky

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

### o) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2024 mala banka v evidenčnom stave 3 407 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2023: 3 349 zamestnancov).

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

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

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

### p) Časové rozlíšenie úrokov

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

### q) Klasifikovanie záväzkov

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### r) Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

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

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

#### 1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

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

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

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

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

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

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

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

#### 2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

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

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

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

### 3) Výnosy z dividend

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

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

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

## s) Základný a zriadený zisk na akciu

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

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

## t) Zdaňovanie a odložená daň

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

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

Od 1. januára 2024 vstúpila do platnosti novela zákona o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, ktorá stanovuje povinnosť bankám platiť osobitný odvod od roku 2024. Odvod sa platí mesačne, vo výške koeficientu 0,025, čo predstavuje sadzbu 30 % ročne z výsledku hospodárenia upraveného na slovenské účtovné štandardy a o koeficient vyjadrujúci podiel výnosov z bankových činností na celkových výnosoch. Osobitný odvod regulovaných subjektov je daňovo uznateľným nákladom. Sadzba odvodu sa bude postupne znižovať v rokoch 2025 – 2027 o 5 % ročne, od roku 2028 bude 4,356 %. Podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) sa bankový odvod považuje za formu splatnej dane. Pre daňové účely je klasifikovaný ako daňový náklad a vstupuje do výpočtu základu dane. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať.

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

Banka pracuje na implementácii Zákona o dani z finančných transakcií. V zmysle ustanovení zákona je banka v postavení platiteľa dane za klientov a zároveň aj v postavení daňovníka z transakcií banky podliehajúcich dani. Finančný dopad sa postupne analyzuje z dôvodu meniacej sa legislatívy.

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

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

Banka posúdila dopad vyššie uvedených dvoch oblastí na odloženú daň a vzhľadom na nevýznamnosť tohto dopadu k 31. decembru 2024, banka o úprave odloženej dane z titulu bankového odvodu neúčtovala.

Pri ostatných položkách odložených daní banka použila očakávanú daňovú sadzbu pre nasledujúce roky, platnú od 1. januára 2025 pre subjekty, ktorých zdaniteľné výnosy sú 5 miliónov a viac t.j. 24 % (21 % k 31. decembru 2023). Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

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

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

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

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

### Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

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

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

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

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

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

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

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2024:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a neidentifikované segmenty</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	156 717	4 003	292 588	(34 004)	<b>419 304</b>	38 178	<b>457 482</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	30 454	7 169	119 662	(323)	<b>156 962</b>	(424)	<b>156 538</b>
<i>z bankových prevodov</i>	15 940	2 408	83 439	(1)	<b>101 786</b>	(15)	<b>101 771</b>
<i>z poplatkov za správu úverov</i>	7 878	33	9 196	-	<b>17 107</b>	(48)	<b>17 059</b>
<i>z operácií s cennými papiermi</i>	393	4 757	23 947	(322)	<b>28 775</b>	612	<b>29 387</b>
<i>z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany</i>	15	-	9 954	-	<b>9 969</b>	726	<b>10 695</b>
<i>z poplatkov za záruky</i>	6 202	426	238	-	<b>6 866</b>	11	<b>6 877</b>
<i>za ostatné bankové služby</i>	26	(455)	(7 112)	-	<b>(7 541)</b>	(1 710)	<b>(9 251)</b>
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	8 638	(399)	28 857	6 275	<b>43 371</b>	(376)	<b>42 995</b>
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	3 353	<b>3 353</b>
Všeobecné administratívne náklady	(44 325)	(3 108)	(227 772)	(3 666)	<b>(278 871)</b>	(11 190)	<b>(290 061)</b>
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(799)	(141)	(3 042)	(398)	<b>(4 380)</b>	2 973	<b>(1 407)</b>
Čistý zisk (strata) z úprav ziskov alebo strát (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(307)	-	(61)	-	<b>(368)</b>	-	<b>(368)</b>
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(6 094)	(37)	(16 970)	404	<b>(22 697)</b>	(23)	<b>(22 720)</b>
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(1 679)	<b>(1 679)</b>
<b>Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením</b>	<b>144 284</b>	<b>7 487</b>	<b>193 293</b>	<b>(31 712)</b>	<b>313 352</b>	<b>31 746</b>	<b>345 098</b>
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(78 268)	<b>(78 268)</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>144 284</b>	<b>7 487</b>	<b>193 293</b>	<b>(31 712)</b>	<b>313 352</b>	<b>(46 522)</b>	<b>266 830</b>
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(50 501)	<b>(50 501)</b>
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>144 284</b>	<b>7 487</b>	<b>193 293</b>	<b>(31 712)</b>	<b>313 352</b>	<b>(97 023)</b>	<b>216 329</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>5 134 945</b>	<b>654 562</b>	<b>8 535 893</b>	<b>5 753 734</b>	<b>20 079 134</b>	<b>569 841</b>	<b>20 648 975</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>4 458 341</b>	<b>847 049</b>	<b>10 293 642</b>	<b>1 964 664</b>	<b>17 563 696</b>	<b>3 085 279</b>	<b>20 648 975</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2023:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	144 691	6 218	280 755	(66 275)	<b>365 389</b>	40 142	<b>405 531</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	28 366	8 095	105 936	(542)	<b>141 855</b>	(327)	<b>141 528</b>
<i>z bankových prevodov</i>	15 068	2 213	73 606	(33)	<b>90 854</b>	(109)	<b>90 745</b>
<i>z poplatkov za správu úverov</i>	7 682	45	8 876	-	<b>16 603</b>	50	<b>16 653</b>
<i>z operácií s cennými papiermi</i>	425	5 436	20 072	(509)	<b>25 424</b>	(185)	<b>25 239</b>
<i>z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany</i>	10	-	8 295	-	<b>8 305</b>	279	<b>8 584</b>
<i>z poplatkov za záruky</i>	5 148	402	278	-	<b>5 828</b>	8	<b>5 836</b>
<i>za ostatné bankové služby</i>	33	(1)	(5 191)	-	<b>(5 159)</b>	(370)	<b>(5 529)</b>
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	8 476	(165)	25 516	9 263	<b>43 090</b>	(1 022)	<b>42 068</b>
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	(3 823)	<b>(3 823)</b>	4162	<b>339</b>
Všeobecné administratívne náklady	(39 048)	(2 557)	(203 443)	(3 573)	<b>(248 621)</b>	(11 470)	<b>(260 091)</b>
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(2 102)	(412)	(6 933)	(2 034)	<b>(11 481)</b>	4 138	<b>(7 343)</b>
Čistý zisk (strata) z úprav ziskov alebo strát	-	-	-	-	-	(218)	<b>(218)</b>
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	170	<b>170</b>
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslužbom a zárukám	5 748	(137)	(31 200)	(455)	<b>(26 044)</b>	-	<b>(26 044)</b>
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(376)	<b>(376)</b>
<b>Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením</b>	<b>146 131</b>	<b>11 042</b>	<b>170 631</b>	<b>(67 439)</b>	<b>260 365</b>	<b>35 199</b>	<b>295 564</b>
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>146 131</b>	<b>11 042</b>	<b>170 631</b>	<b>(67 439)</b>	<b>260 365</b>	<b>35 199</b>	<b>295 564</b>
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(58 277)	<b>(58 277)</b>
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>146 131</b>	<b>11 042</b>	<b>170 631</b>	<b>(67 439)</b>	<b>260 365</b>	<b>(23 078)</b>	<b>237 287</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>5 064 185</b>	<b>662 342</b>	<b>8 276 722</b>	<b>7 514 180</b>	<b>21 517 429</b>	<b>555 736</b>	<b>22 073 165</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>4 291 054</b>	<b>696 826</b>	<b>10 188 453</b>	<b>3 890 218</b>	<b>19 066 551</b>	<b>3 006 614</b>	<b>22 073 165</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**IV. OSTATNÉ POZNÁMKY**

**1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:</b>	<b>780 803</b>	<b>687 549</b>
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	75 962	141 975
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	591 119	483 484
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	88 608	51 339
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 041	809
z derivátov – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	24 073	9 942
<b>Ostatné úrokové výnosy:</b>	<b>1 059</b>	<b>657</b>
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	511	482
z derivátov držaných na obchodovanie	469	106
z finančných záväzkov	-	2
z iných úrokových výnosov	79	67
<b>Úrokové náklady:</b>	<b>(324 400)</b>	<b>(303 115)</b>
na vklady bánk	(27 243)	(92 832)
na vklady klientov	(150 109)	(95 992)
na podriadené dlhy	(8 354)	(7 601)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(76 793)	(58 266)
na deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(59 958)	(46 595)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(180)	(78)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	-	(6)
na záväzky z prenájmu	(731)	(668)
na iné úrokové náklady	(1 032)	(1 077)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>457 462</b>	<b>385 091</b>
<b>Výnosy z dividend:</b>	<b>20</b>	<b>20 440</b>
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	20	40
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	20 400
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>457 482</b>	<b>405 531</b>

Zníženie úrokových výnosov a nákladov voči bankám je spôsobené splatením významnej časti programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) na začiatku roka 2024. Zvýšenie úrokových výnosov a nákladov voči klientom je spôsobené nárastom úrokových sadzieb na poskytnutých úveroch a terminovaných vkladoch.

**2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>	<b>233 503</b>	<b>205 398</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:</b>	<b>226 624</b>	<b>199 560</b>
z bankových prevodov	164 627	144 963
z poplatkov za správu úverov	19 377	18 510
z operácií s cennými papiermi	31 221	26 976
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	10 695	8 584
za ostatné bankové služby	704	527
<b>Ostatné výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>6 879</b>	<b>5 838</b>
z poplatkov za záruky	6 879	5 838
<b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>	<b>(76 965)</b>	<b>(63 870)</b>
z bankových prevodov	(62 856)	(54 218)
z poplatkov za správu úverov	(2 318)	(1 857)
z operácií s cennými papiermi	(1 834)	(1 737)
z ostatných bankových služieb	(9 955)	(6 056)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>156 538</b>	<b>141 528</b>

### Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2024	2023
<b>Čistý zisk (strata) z dlhových cenných papierov:</b>	<b>6 512</b>	<b>3 779</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	(1 231)	1 111
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	7 743	2 668
<b>Čistý zisk (strata) z derivátových obchodov:</b>	<b>5 551</b>	<b>9 379</b>
Derivátové obchody - úrokové	(736)	(546)
Derivátové obchody - menové	6 287	9 925
<b>Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu:</b>	<b>398</b>	<b>(349)</b>
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov	25 540	36 816
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov	(25 142)	(37 165)
<b>Kurzové rozdiely</b>	<b>30 534</b>	<b>29 259</b>
<b>Celkom</b>	<b>42 995</b>	<b>42 068</b>

#### 4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	2024	2023
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote – dlhové cenné papiere	(7)	(3 500)
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty – dlhové cenné papiere	-	(323)
Výnosy z nebankových činností	6 242	6 164
Ostatné prevádzkové výnosy	859	938
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(2)	(222)
Ostatné prevádzkové náklady	(3 746)	(2 718)
<b>Celkom</b>	<b>3 346</b>	<b>339</b>

#### 5. Všeobecné administratívne náklady

	2024	2023
<b>Osobné náklady:</b>	<b>(170 454)</b>	<b>(151 984)</b>
Mzdové náklady	(119 180)	(106 893)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(44 517)	(38 559)
Ostatné sociálne náklady	(6 242)	(5 675)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	(515)	(857)
<b>Ostatné administratívne náklady:</b>	<b>(83 434)</b>	<b>(74 265)</b>
Náklady na užívanie priestorov	(10 697)	(10 298)
Náklady na informačné technológie	(29 799)	(26 466)
Náklady na komunikáciu	(2 265)	(1 904)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(10 580)	(10 359)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(17 328)	(15 708)
Spotreba kancelárskych potrieb	(465)	(473)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(780)	(675)
Cestovné náklady	(1 379)	(1 335)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(3 063)	(2 377)
Ostatné dane a poplatky	(200)	(239)
Ostatné náklady	(6 878)	(4 431)
<b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:</b>	<b>(36 173)</b>	<b>(33 842)</b>
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(21 890)	(21 519)
z toho právo na užívanie aktíva	(11 171)	(11 057)
Dlhodobý nehmotný majetok	(14 283)	(12 323)
<b>Celkom</b>	<b>(290 061)</b>	<b>(260 091)</b>

\*, "Náklady na právne služby a poradenstvo" obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 295 tis. EUR (2023: 229 tis. EUR) z toho ostatné uisťovacie audítorské služby v sume 26 tis. EUR (2023: 38 tis. EUR), 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 v sume 199 tis. EUR (2023: 95 tis. EUR), ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných zvierok a ostatné neaudítorské služby vo výške 0 tis. EUR (2023: 11 tis. EUR).

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	2024	2023
<b>Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:</b>		
príspevok do rezolučného fondu*	-	(5 959)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(1 407)	(1 384)
<b>Celkom</b>	<b>(1 407)</b>	<b>(7 343)</b>

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

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

	2024	2023
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:</b>	<b>(368)</b>	<b>(218)</b>
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 1	(30)	(112)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 2	(338)	(101)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 3	-	(5)
<b>Celkom</b>	<b>(368)</b>	<b>(218)</b>

### 8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	2024	2023
<b>(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:</b>	<b>972</b>	<b>170</b>
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	972	170
<b>Celkom</b>	<b>972</b>	<b>170</b>

### 9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám

	2024	2023
<b>Opravné položky k finančným aktívam (etapa 1):</b>	<b>8 910</b>	<b>(16 012)</b>
(Tvorba)/rozpustenie	8 910	(16 012)
<b>Opravné položky k finančným aktívam (etapa 2):</b>	<b>9 872</b>	<b>5 132</b>
(Tvorba)/rozpustenie	9 872	5 132
<b>Opravné položky k finančným aktívam (etapa 3):</b>	<b>(42 164)</b>	<b>(17 070)</b>
(Tvorba)/rozpustenie	(42 164)	(17 070)
<b>Opravné položky k finančným aktívam (POCI):</b>	<b>1 092</b>	<b>(574)</b>
(Tvorba)/rozpustenie	1 092	(574)
<b>Celkom</b>	<b>(22 290)</b>	<b>(28 524)</b>

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“.

	2024	2023
<b>Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 1):</b>	<b>(204)</b>	<b>(596)</b>
(Tvorba)/rozpustenie	(204)	(596)
<b>Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 2):</b>	<b>(395)</b>	<b>2 882</b>
(Tvorba)/rozpustenie	(395)	2 882
<b>Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 3):</b>	<b>169</b>	<b>194</b>
(Tvorba)/rozpustenie	169	194
<b>Celkom</b>	<b>(430)</b>	<b>2 480</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

### 10. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	(31)	(269)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	(1 607)	(211)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(41)	104
<b>Celkom</b>	<b><u>(1 679)</u></b>	<b><u>(376)</u></b>

### 11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(78 268)	-
<b>Celkom</b>	<b><u>(78 268)</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

### 12. Daň z príjmov

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Splatný daňový náklad	(61 099)	(57 982)
Odložený daňový (náklad)/výnos	10 598	(295)
<b>Celkom</b>	<b><u>(50 501)</u></b>	<b><u>(58 277)</u></b>

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 2024 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2023: 21-percentná).

Daň zo zisku pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov, takto:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>266 830</b>	<b>295 564</b>
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21 % (2023: 21 %)	56 034	62 068
<b>Daňový vplyv:</b>		
Nezdaniteľné príjmy	(963)	(4 297)
Neodpočítateľné náklady	1 708	1 996
Opravné položky a rezervy, netto	575	(1 385)
Dodanie minulých období	(388)	(105)
Vplyv zvýšenia dane z príjmov právnických osôb z 21 % na 24 % na odloženú daň	(6 465)	-
<b>Náklad na daň z príjmov</b>	<b><u>50 501</u></b>	<b><u>58 277</u></b>
<b>Efektívna daň za účtovné obdobie</b>	<b><u>18,93 %</u></b>	<b><u>19,72 %</u></b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 súvisia s týmito položkami:

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Daňová hodnota</b>	<b>Trvalý rozdiel</b>	<b>Dočasný rozdiel</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Odložené daňové pohľadávky:						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	94 457	97 386	-	2 929	703	940
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	18 418 851	18 645 885	98 756	128 278	30 787	25 506
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	86 681	89 536	-	2 855	685	345
Ostatné aktíva	31 738	32 674	936	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	18 692 698	18 698 177	-	5 479	1 315	1 749
Rezervy na záväzky	61 017	17	32 308	28 692	6 885	5 646
Ostatné záväzky	68 987	19 236	2 469	47 282	11 348	7 176
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>					<b>51 723</b>	<b>41 362</b>

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

### 13. Základný a zriedený zisk na akciu

<b>2024</b>	<b>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</b>	<b>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</b>	<b>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</b>
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	164 302 60 616	28 393 2 095	24 904 1 837 581
<b>Základný a zriedený zisk na akciu</b>	<b>2 711</b>	<b>13 555</b>	<b>13,6</b>
<b>2023</b>	<b>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</b>	<b>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</b>	<b>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</b>
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	183 325 60 616	31 680 2 095	27 686 1 830 871
<b>Základný a zriedený zisk na akciu</b>	<b>3 024</b>	<b>15 120</b>	<b>15,1</b>

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Pokladničná hotovosť	241 815	223 136
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	3 954 534
Ostatné vklady splatné na požiadanie	10 089	25 157
<b>Celkom</b>	<b>1 749 522</b>	<b>4 202 827</b>

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 15. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	2024	2023
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b>	<b>13 757</b>	<b>24 405</b>
Úrokové obchody	11 153	19 894
Menové obchody	2 604	4 511
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>9 588</b>	<b>4 577</b>
Štátne dlhopisy	9 588	4 577
<b>Celkom</b>	<b>23 345</b>	<b>28 982</b>

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

	2024	2023
<b>Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b>	<b>12 045</b>	<b>15 449</b>
Podielové cenné papiere	4 509	6 079
Dlhové cenné papiere	3 511	5 484
Podielové listy podielových fondov*	4 025	3 886
<b>Celkom</b>	<b>12 045</b>	<b>15 449</b>

\*Banka má v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 31. decembru 2024 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 831 tis. EUR (31. december 2023: 831 tis. EUR).

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

	2024	2023
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>92 157</b>	<b>101 503</b>
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	54 407	64 213
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 750	37 290
<b>Nástroje vlastného imania</b>	<b>2 300</b>	<b>2 187</b>
Podielové cenné papiere	2 300	2 187
<b>Celkom</b>	<b>94 457</b>	<b>103 690</b>

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

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

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2023:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>101 565</b>	<b>(62)</b>	<b>101 503</b>
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	64 242	(29)	64 213
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 323	(33)	37 290
<b>Celkom</b>	<b>101 565</b>	<b>(62)</b>	<b>101 503</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

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

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

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2023:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>194 778</b>	-	<b>194 778</b>
Operácie na peňažnom trhu	142 126	-	142 126
Obrátené repo obchody	52 652	-	52 652
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>14 188 293</b>	<b>(223 866)</b>	<b>13 964 427</b>
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	928 442	(20 492)	907 950
Pohľadávky z kreditných kariet	119 871	(5 308)	114 563
Faktoring a úvery kryté zmenkami	101 314	(721)	100 593
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 485 079	(33 402)	5 451 677
Americké hypotéky	1 119 413	(8 572)	1 110 841
Spotrebné úvery	892 961	(79 776)	813 185
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	5 541 213	(75 595)	5 465 618
<b>Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>17 537</b>	-	<b>17 537</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>3 237 466</b>	<b>(1 378)</b>	<b>3 236 088</b>
Štátne dlhopisy	3 054 737	(1 233)	3 053 504
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	163 144	(55)	163 089
Dlhopisy emitované inými sektormi	19 585	(90)	19 495
<b>Celkom</b>	<b>17 638 074</b>	<b>(225 244)</b>	<b>17 412 830</b>

K 31. decembru 2024 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 696 218 tis. EUR (31. december 2023: 1 396 167 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 613 918 tis. EUR (31. december 2023: 501 882 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2023:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
Banky	357 922	(55)	357 867
Verejný sektor	3 056 861	(1 234)	3 055 627
Firemní klienti	6 100 514	(64 298)	6 036 216
Retailoví klienti	8 122 777	(159 657)	7 963 120
<b>Celkom</b>	<b>17 638 074</b>	<b>(225 244)</b>	<b>17 412 830</b>

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 31. decembru 2024:

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Rozpustenie opravných položiek retailových klientov v etape 1 a 2 spôsobil hlavne pokles ECB úrokovej sadzby, ktorá je jedným z hlavných vstupov pre makroekonomické modely. Na pokles opravných položiek firemných klientov v etape 2 mala významný vplyv úprava parametra PD vyplývajúca z výsledkov validácie ratingových modelov. Úpravou parametra PD sa zabezpečuje lepšie zachytenie historickej miery zlyhaní. Nárast opravných položiek v etape 3 v oblasti firemných klientov bol spôsobený viacerými novými defaultami v priebehu roka 2024, kde na základe očakávaného cash flowu banka pristúpila k alokovaniu opravných položiek na krytie potenciálnych úverových strát.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2023:

	<b>K 1. januára 2023</b>	<b>Tvorba/ (Rozpustenie)*</b>	<b>Použitie</b>	<b>Ostatné úpravy</b>	<b>K 31. decembru 2023</b>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>	<b>36 462</b>	<b>15 993</b>	-	-	<b>52 455</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	20 307	2 478	-	-	22 785
Retailoví klienti	15 320	13 138	-	-	28 458
Dlhové cenné papiere	835	377	-	-	1 212
<b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)</b>	<b>58 377</b>	<b>(5 596)</b>	-	-	<b>52 781</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	16 440	(1 403)	-	-	15 037
Retailoví klienti	41 887	(4 309)	-	-	37 578
Dlhové cenné papiere	50	116	-	-	166
<b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>	<b>126 760</b>	<b>15 769</b>	<b>(27 130)</b>	<b>144</b>	<b>115 543</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	39 886	(6 021)	(11 519)	46	22 392
Retailoví klienti	86 874	21 790	(15 611)	98	93 151
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)</b>	<b>3 938</b>	<b>1 623</b>	<b>(512)</b>	<b>(584)</b>	<b>4 465</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 406	1 571	(404)	(578)	3 995
Retailoví klienti	532	52	(108)	(6)	470
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>225 537</b>	<b>27 789</b>	<b>(27 642)</b>	<b>(440)</b>	<b>225 244</b>

\* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 188 tis. EUR.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch 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 31. decembru 2024:

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

Dôvodom presunu expozícií retailových klientov z etapy 2 do 1 je rozpustenie ESG holistického flagu (pre expozície zabezpečené nehnuteľnosťami s možným ohrozením jedným z fyzických rizík). Presun z etapy 1 do etapy 2 spôsobil zavedenie nových holistických flagov pre nezabezpečené úvery PI klientov u zamestnávateľa z rovnakých odvetví a pre všetky úvery micro klientov zo stredne rizikových odvetví v doprave, skladovaní a stavebníctve a vysokorizikových odvetví.

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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 2023:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>849 278</b>	<b>534 684</b>	<b>3 334</b>	<b>52 073</b>	<b>1 812</b>	<b>18 302</b>
Firemní klienti	203 470	134 186	397	18 998	656	373
Retailoví klienti	645 808	400 498	2 937	33 075	1 156	17 929
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>-</b>	<b>23 961</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>655 168</b>	<b>56 894</b>	<b>1</b>	<b>246</b>	<b>102</b>	<b>14</b>
Banky	-	3 250	-	-	-	-
Firemní klienti	622 207	43 515	-	206	93	-
Retailoví klienti	32 961	10 129	1	40	9	14
<b>Celkom</b>	<b>1 504 446</b>	<b>615 539</b>	<b>3 335</b>	<b>52 319</b>	<b>1 914</b>	<b>18 316</b>

Presun expozícií korporátnych klientov z etapy 2 do etapy 1 je spôsobený zlepšením makroekonomických scenárov počas roka 2023. Dôvodom presunu expozícií retailových klientov z etapy 1 do etapy 2 bolo zavedenie holistického flagu z dôvodu ESG, pre expozície zabezpečené nehnuteľnosťami s možným ohrozením jedným z fyzických rizík. Zvýšenie parametra významného zhoršenia kreditnej kvality (SICR zo 70 % na 90 %) je hlavným dôvodom presunu expozícií retailových klientov z etapy 2 do etapy 1.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje úbytky opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2023:

	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
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>(19 844)</b>	<b>(1 672)</b>	<b>(1 118)</b>	<b>(5 105)</b>	<b>(845)</b>	<b>(429)</b>
Firemní klienti	(3 343)	(527)	(3)	(1 414)	-	(4)
Retailoví klienti	(16 501)	(1 145)	(1 115)	(3 691)	(845)	(425)
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísluby a finančné záruky</b>	<b>(2 333)</b>	<b>(140)</b>	-	<b>(1)</b>	<b>(2)</b>	-
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(2 063)	(127)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(270)	(13)	-	(1)	(2)	-
<b>Celkom</b>	<b>(22 177)</b>	<b>(1 815)</b>	<b>(1 118)</b>	<b>(5 106)</b>	<b>(847)</b>	<b>(429)</b>

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 2023:

	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
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>4 716</b>	<b>15 966</b>	<b>180</b>	<b>16 291</b>	<b>18</b>	<b>8 522</b>
Firemní klienti	1 042	3 460	16	1 636	-	52
Retailoví klienti	3 674	12 506	164	14 655	18	8 470
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísluby a finančné záruky</b>	<b>1 206</b>	<b>260</b>	-	<b>27</b>	-	<b>11</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 153	150	-	-	-	-
Retailoví klienti	53	110	-	27	-	11
<b>Celkom</b>	<b>5 922</b>	<b>16 350</b>	<b>180</b>	<b>16 318</b>	<b>18</b>	<b>8 533</b>

### 19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	2024	2023
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika</b>	<b>68 515</b>	<b>48 344</b>
Mikro úrokové obchody	21 169	10 648
Portfólio úrokových obchody	47 346	37 696
<b>Celkom</b>	<b>68 515</b>	<b>48 344</b>

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**20. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov**

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 31. decembru 2024	Účtovná hodnota k 31. decembru 2023
<b>Dcérske spoločnosti</b>					
Tatra-Leasing, s.r.o.	100,00	46 419	-	46 419	46 419
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,30	17	-	17	17
<b>Celkom</b>		<b>58 942</b>	<b>-</b>	<b>58 942</b>	<b>58 942</b>

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

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

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2023:

	<b>Pozemky a budovy- Právo na užívanie aktíva*</b>	<b>Pozemky a budovy</b>	<b>Stroje a zariadenia</b>	<b>Ostatný dlhodobý majetok</b>	<b>Dopravné prostriedky</b>	<b>Nedokon- čené investície</b>	<b>Spolu</b>
<b>Obstarávacia cena</b>							
<b>1. januára 2023</b>	<b>80 757</b>	<b>29 663</b>	<b>50 922</b>	<b>17 343</b>	<b>3 629</b>	<b>5 301</b>	<b>187 615</b>
Prírastky	-	-	-	-	-	20 075	20 075
Úbytky	(6 159)	(3 591)	(9 634)	(1 640)	(490)	-	(21 514)
Presun do neobežných aktív držaných na predaj	-	2 218	-	-	-	-	2 218
Prevod z nedokončených hmotných investícií	7 831	4 117	6 686	1 155	805	(20 594)	-
<b>31. decembra 2023</b>	<b>82 429</b>	<b>32 407</b>	<b>47 974</b>	<b>16 858</b>	<b>3 944</b>	<b>4 782</b>	<b>188 394</b>
<b>Oprávky</b>							
<b>1. januára 2023</b>	<b>(35 654)</b>	<b>(13 880)</b>	<b>(36 114)</b>	<b>(8 235)</b>	<b>(1 637)</b>	-	<b>(95 520)</b>
Odpisy	(11 057)	(2 247)	(6 155)	(1 659)	(401)	-	(21 519)
Úbytky	5 717	2 919	9 622	1 526	469	-	20 253
Presun do neobežných aktív držaných na predaj	-	(1 687)	-	-	-	-	(1 687)
Opravná položka	-	(269)	-	-	-	-	(269)
<b>31. decembra 2023</b>	<b>(40 994)</b>	<b>(15 164)</b>	<b>(32 647)</b>	<b>(8 368)</b>	<b>(1 569)</b>	-	<b>(98 742)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>							
<b>1. januára 2023</b>	<b>45 103</b>	<b>15 783</b>	<b>14 808</b>	<b>9 108</b>	<b>1 992</b>	<b>5 301</b>	<b>92 095</b>
<b>Zostatková hodnota</b>							
<b>31. decembra 2023</b>	<b>41 435</b>	<b>17 243</b>	<b>15 327</b>	<b>8 490</b>	<b>2 375</b>	<b>4 782</b>	<b>89 652</b>

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2023:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>			
<b>1. januára 2023</b>	<b>127 620</b>	<b>7 902</b>	<b>135 522</b>
Prírastky	-	16 342	16 342
Úbytky	(9 519)	-	(9 519)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	14 339	(14 339)	-
<b>31. decembra 2023</b>	<b>132 440</b>	<b>9 905</b>	<b>142 345</b>
<b>Oprávky</b>			
<b>1. januára 2023</b>	<b>(88 949)</b>	-	<b>(88 949)</b>
Odpisy	(12 323)	-	(12 323)
Úbytky	9 695	-	9 695
Opravná položka	(211)	-	(211)
<b>31. decembra 2023</b>	<b>(91 788)</b>	-	<b>(91 788)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2023</b>	<b>38 671</b>	<b>7 902</b>	<b>46 573</b>
<b>Zostatková hodnota 31. decembra 2023</b>	<b>40 652</b>	<b>9 905</b>	<b>50 557</b>

### Poistné krytie

Banka uzatvorila poistenie majetku a prerušenie prevádzky (medzinárodný program poistenia), na základe ktorého sú budovy kryté do výšky 53 035 tis. EUR, prevádzko-obchodné zariadenia kryté do výšky 11 956 tis. EUR, prerušenie prevádzky do výšky 2 000 tis. EUR, poistenie elektroniky (lokálne doplnenie frontingovej zmluvy), na základe ktorého sú bankomaty a cashomaty kryté na sumu 5 512 tis. EUR a poistenie zodpovednosti - škoda na majetku, živote a zdraví tretej osoby, náklady na obhajobu poisteného na sumu 10 000 tis. EUR. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 5 013 tis. EUR.

### 22. Odložená daňová pohľadávka

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Daňová pohľadávka – odložená	51 723	41 362
Daňový záväzok – odložený	-	-
<b>Celkom</b>	<b>51 723</b>	<b>41 362</b>

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

### 23. Ostatné aktíva

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Preddavky a položky časového rozlíšenia	29 601	18 715
Zásoby	770	1 001
Ostatné aktíva	1 367	814
<b>Celkom</b>	<b>31 738</b>	<b>20 530</b>

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

### 24. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b>	<b>11 070</b>	<b>22 458</b>
Úrokové obchody	10 680	18 711
Menové obchody	390	3 747
<b>Záväzky z dlhových CP na obchodovanie</b>	-	-
<b>Celkom</b>	<b>11 070</b>	<b>22 458</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Vklady voči bankám</b>	<b>294 294</b>	<b>2 426 319</b>
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	6 946	4 200
Operácie na peňažnom trhu	242	608
Prijaté úvery	150 980	2 285 200
Podriadené dlhy	136 126	136 311
<b>Vklady voči klientom</b>	<b>15 710 165</b>	<b>15 744 880</b>
Bežné účty a zúčtovanie	12 338 173	12 313 444
Termínované vklady	3 371 682	3 431 045
Sporiace účty	235	253
Prijaté úvery	75	138
<b>Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Vklady voči klientom</b>	<b>(20 343)</b>	<b>(44 503)</b>
<b>Záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>2 662 250</b>	<b>1 998 383</b>
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	1 419 364	933 859
Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy	1 242 886	1 064 524
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>46 332</b>	<b>49 672</b>
<i>Z toho: Záväzky z prenájmu</i>	<i>37 881</i>	<i>43 497</i>
<b>Celkom</b>	<b>18 692 698</b>	<b>20 174 751</b>

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Banky	294 294	2 426 319
Verejný sektor	225 632	500 099
Firemní klienti	5 820 285	5 610 861
Retailoví klienti	9 643 905	9 589 417
<b>Celkom</b>	<b>15 984 116</b>	<b>18 126 696</b>

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala 4 úvery od centrálnej banky v celkovej výške 3 137 000 tis. EUR, ktoré vykazuje v položke „Vklady voči bankám“ v riadku „Prijaté úvery“. K 31. decembru 2023 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cielených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO-III) centrálnej banke 2 285 200 tis. EUR. K 31. decembru 2024 boli všetky úvery splatené.

Prijaté úvery a podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

<b>Druh úveru</b>	<b>Mena</b>	<b>Druh úveru podľa splatnosti</b>	<b>Začiatok čerpania úveru</b>	<b>Typ úrokovej sadzby</b>	<b>Zmluvná splatnosť</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Prijaté úvery od bánk:							
- národná banka	EUR	dlhodobý	marec 2021	-	marec 2024	-	2 247 052
- národná banka	EUR	dlhodobý	december 2021	-	december 2024	-	38 148
Prijaté repo obchody od bánk:							
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	december 2024	2,7 %	január 2025	135 718	-
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	december 2024	2,7 %	január 2025	15 262	-
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	136 126	136 311
<b>Celkom</b>						<b>287 106</b>	<b>2 421 511</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Banka vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	2024	2023
<b>Kryté dlhopisy</b>									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 051	10 044
HZL 083	1,11 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	49 993	48 571
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	48 503	47 161
HZL 089 - splatený	0,90 %	EUR	-	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	-	28 099
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	241 727	233 742
TATSK KD4	0,125 %	EUR	300	100 000	5.3.2021	5.3.2025	ročne	29 852	28 836
TATSK KD5	3,375 %	EUR	5 000	100 000	31.1.2023	31.1.2026	ročne	514 628	513 831
TB KD6	0,00 %	EUR	25 000	1 000	3.11.2023	3.11.2025	bez kupónu	24 341	23 575
TB KD7	2,75 %	EUR	5 000	100 000	9.10.2024	9.10.2028	ročne	500 270	-
<b>Nekryté dlhopisy</b>									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	102 447	103 181
TB FIX1	0,50 %	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 772	24 684
TB FVHDG GREEN	0,50 %	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	283 630	273 517
TB FIX2	3,20 %	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	71 445	71 414
TB GREEN - splatený	5,50 %	EUR	-	100 000	25.10.2022	25.10.2025	ročne	-	201 918
TB FIX3 - splatený	3,60 %	EUR	-	1 000	28.10.2022	28.10.2025	ročne	-	50 302
TB GREEN FVHDG2	7,50 %	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	19 420	18 618
TB GREEN2	5,95 %	EUR	3 000	100 000	17.2.2023	17.2.2026	ročne	315 155	314 819
TB ZERO	0,00 %	EUR	7 000	1 000	26.5.2023	11.5.2026	bez kupónu	6 450	6 071
TB GREEN FVHDG3	4,97 %	EUR	3 500	100 000	29.4.2024	29.4.2030	ročne	369 268	-
TB FIX4	3,75 %	EUR	1 000	50 000	29.10.2024	29.10.2029	ročne	50 298	-
<b>Vydané dlhopisy celkom</b>								<b>2 662 250</b>	<b>1 998 383</b>

Banka má okrem uvedených krytých dlhopisov vydané aj kryté dlhopisy ktoré nepredala (nominálna hodnota 970 000 tis. EUR, účtovná hodnota 937 809 tis. EUR). Uvedené kryté dlhopisy sú súčasťou podsúvahovej evidencie a banka ich môže použiť ako kolaterál."

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 26. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	2024	2023
<b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika</b>	<b>198 948</b>	<b>196 582</b>
Mikro úrokové obchody	98 937	91 636
Portfólio úrokových obchodov	100 011	104 946
<b>Celkom</b>	<b>198 948</b>	<b>196 582</b>

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

### 27. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na záväzky k 31. decembru 2024:

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

Pohyby rezerv na záväzky k 31. decembru 2023:

	K 1. januáru 2023	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 31. decembru 2023
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 1)	6 935	595	-	7 530
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 2)	4 604	(2 881)	-	1 723
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 3)	569	(194)	-	375
Súdne spory	22 062	734	(249)	22 547
Rezervy na zamestnanecké požitky	4 294	1 073	(41)	5 326
Zamestnanecké rezervy	18 601	11 001	(8 258)	21 344
Ostatné rezervy	304	(85)	-	219
<b>Celkom</b>	<b>57 369</b>	<b>10 243</b>	<b>(8 548)</b>	<b>59 064</b>

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 28. Splatný daňový záväzok

	2024	2023
Daňový záväzok – splatný	12 207	13 741
<b>Celkom</b>	<b>12 207</b>	<b>13 741</b>

### 29. Ostatné záväzky

	2024	2023
Nevyfakturované záväzky	48 097	35 718
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 949	1 507
Záväzky sociálneho fondu	1 983	1 879
Záväzky voči zamestnancom	11 571	9 329
Ostatné záväzky	5 387	4 942
<b>Celkom</b>	<b>68 987</b>	<b>53 375</b>

### 30. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	2024	2023
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(2 217)	(1 199)
Ážiový fond	298 810	298 654
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(2 203)	(3 473)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	914 557	843 153
AT1 kapitál	100 000	100 000
<b>Celkom</b>	<b>1 387 719</b>	<b>1 315 907</b>

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

<b>Druh</b>	<b>Kmeňové akcie</b>	<b>Kmeňové akcie</b>	<b>Prioritné akcie</b>
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 2024:

<b>Počet akcií</b>	<b>1. január 2024</b>	<b>Nákup/ predaj</b>	<b>31. december 2024</b>
Kmeňové akcie 800 EUR	60 616	-	60 616
Kmeňové akcie 4 000 EUR	2 095	-	2 095
Prioritné akcie	1 847 426	11 892	1 835 534

### Opis práv:

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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

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

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

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

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

### 31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Hodnoty prevzaté do úschovy</b>	<b>14 854</b>	<b>18 118</b>
Tovarové a skládskové záložné listy	12 759	13 258
Zlato	2 095	4 860
<b>Hodnoty prevzaté do držiteľskej správy</b>	<b>8 717 832</b>	<b>7 508 096</b>
Cenné papiere	8 717 832	7 508 096
<b>Celkom</b>	<b>8 732 686</b>	<b>7 526 214</b>

Banka okrem držiteľskej správy podľa zákona o cenných papieroch, poskytuje aj klasickú správu cenných papierov pre materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International. Objem spravovaných cenných papierov pre RBI prestavoval hodnotu 4 804 936 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 3 924 866 tis. EUR).

V rámci držiteľskej správy uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. decembru 2024 v podsúvahovej evidencii cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 720 761 tis. EUR (31. december 2023: 1 473 079 tis. EUR).

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	150 980	-
<b>Celkom</b>	<b>150 980</b>	<b>-</b>

Banka ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere a úvery v účtovnej hodnote 157 436 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	49 643	52 652
<b>Celkom</b>	<b>49 643</b>	<b>52 652</b>

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 37 760 tis. EUR.

### 33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery od NBS	-	2 285 200
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - REPO úvery prijaté od bánk	150 980	-
Závazky z dlhových cenných papierov	1 419 364	933 859
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	204 640	5 533
<b>Celkom</b>	<b>1 774 984</b>	<b>3 224 592</b>

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Ostatné vklady splatné na požiadanie	365	1 334
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	122 850	127 820
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	2 884 051	2 922 626
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	-	4 577
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	95 175
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	189 614	1 533 274
<b>Celkom</b>	<b>3 196 880</b>	<b>4 684 806</b>

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	3 065 947	931 261
<b>Celkom</b>	<b>3 065 947</b>	<b>931 261</b>

Banka určila k 31. decembru 2024 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 1 902 513 tis. EUR (31. december 2023: 1 816 144 tis. EUR).

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Banka splatila všetky úvery z programu TLTRO a už nemá založené v prospech NBS žiadne štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote (31. december 2023: 1 602 701 tis. EUR). Banka si však v rámci riadenia likvidity preventívne ponechala založenú voľnú pozíciu dlhových cenných papierov. Banka za založené cenné papiere nemá možnosť čerpať vnútrodený úver (31. december 2023: tiež nemala možnosť čerpať). Banka k 31. decembru 2024 nečerpá žiadne financovanie z centrálnej banky (31. december 2023: žiadne čerpanie s výnimkou TLTRO).

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

	<b>2024 Nominálna hodnota</b>	<b>2024 Účtovná hodnota</b>
Štátne dlhopisy	3 692 316	3 719 281
Dlhopisy vydané inými sektormi	281 685	280 233
Korporátne úvery	193 768	193 828
<b>Celkom</b>	<b>4 167 769</b>	<b>4 193 342</b>

### 34. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2023:

	<b>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</b>	<b>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj</b>	<b>Čistá hodnota</b>
<b>Aktíva:</b>			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	72 197	72 063	134
<b>Aktíva celkom</b>	<b>72 197</b>	<b>72 063</b>	<b>134</b>
<b>Záväzky:</b>			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	204 062	72 063	131 999
<b>Záväzky celkom</b>	<b>204 062</b>	<b>72 063</b>	<b>131 999</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 35. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami

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

K 31. decembru 2024 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 25 540 tis. EUR. K 31. decembru 2023 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 36 816 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. decembru 2024 hodnotu 25 142 tis. EUR. K 31. decembru 2023 banka vykázala čistú stratu 37 165 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 31. decembru 2024:

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	-	620 000	3 831 847	2 081 986
<b>Úrokové obchody spolu</b>	<b>-</b>	<b>620 000</b>	<b>3 831 847</b>	<b>2 081 986</b>

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

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

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Závazky - 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	1 133 365	-	1 121 672	45 783	19 648
Úvery a preddavky	1 960 000	-	1 960 000	24 806	7 270
Vklady voči klientom	-	1 932 160	1 932 160	(20 343)	(24 160)
Vydané dlhové cenné papiere	-	1 512 811	1 520 000	(18 301)	(27 900)
<b>Zabezpečované finančné nástroje</b>	<b>3 093 365</b>	<b>3 444 971</b>	<b>6 533 832</b>	<b>31 945</b>	<b>(25 142)</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 31. decembru 2023:

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

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	128 000	2 392 891	1 795 360
<b>Úrokové obchody spolu</b>	<b>-</b>	<b>128 000</b>	<b>2 392 891</b>	<b>1 795 360</b>

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

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	1 384 460	10 648	91 636	(10 376)
<b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>1 384 460</b>	<b>10 648</b>	<b>91 636</b>	<b>(10 376)</b>
Úrokové riziko	2 931 792	37 696	104 947	47 192
<b>Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>2 931 792</b>	<b>37 696</b>	<b>104 947</b>	<b>47 192</b>

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

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	688 901	-	686 460	22 430	38 873
Úvery a preddavky	1 300 000	-	1 300 000	17 536	25 411
Vklady voči klientom	-	1 631 792	1 631 792	(44 503)	(72 603)
Vydané dlhové cenné papiere	-	649 708	698 000	(46 177)	(28 846)
<b>Zabezpečované finančné nástroje</b>	<b>1 988 901</b>	<b>2 281 500</b>	<b>4 316 252</b>	<b>(50 714)</b>	<b>(37 165)</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**36. Finančné deriváty**

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2024:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 15 a pozn. 19)</i>	<i>Záporné (pozn. 24 a pozn. 26)</i>
<b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b>	<b>620 000</b>	<b>3 831 847</b>	<b>2 081 986</b>	<b>6 533 832</b>	<b>68 515</b>	<b>(198 948)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	620 000	3 831 847	2 081 986	6 533 832	68 515	(198 948)
<b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b>	<b>781 046</b>	<b>739 091</b>	<b>91 900</b>	<b>1 612 037</b>	<b>11 153</b>	<b>(10 680)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	713 829	630 263	91 900	1 435 992	10 237	(10 149)
Úrokové opcie – kúpené	36 109	62 211	-	98 320	701	(217)
Úrokové opcie – predané	31 109	46 617	-	77 725	215	(314)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	-	-	-	-
<b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>	<b>423 101</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>423 101</b>	<b>2 604</b>	<b>(390)</b>
Produkty OTC:						
Menové swapy	354 554	-	-	354 554	2 498	(169)
Menovo-úrokové swapy	42 679	-	-	42 679	102	(220)
Menové forwardy	13 651	-	-	13 651	3	-
Menové opcie – kúpené	12 217	-	-	12 217	1	(1)
Menové opcie – predané						
<b>Celkom</b>	<b>1 824 146</b>	<b>4 570 938</b>	<b>2 173 886</b>	<b>8 568 970</b>	<b>82 272</b>	<b>(210 018)</b>

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2023:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 15 a pozn. 19)</i>	<i>Záporné (pozn. 24 a pozn. 26)</i>
<b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b>	<b>128 000</b>	<b>2 392 891</b>	<b>1 795 360</b>	<b>4 316 251</b>	<b>48 344</b>	<b>(196 582)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	128 000	2 392 891	1 795 360	4 316 251	48 344	(196 582)
<b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b>	<b>449 147</b>	<b>719 635</b>	<b>75 750</b>	<b>1 244 532</b>	<b>19 895</b>	<b>(18 711)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	420 000	594 516	75 750	1 090 266	18 258	(17 924)
Úrokové opcie – kúpené	132	74 222	-	74 354	1 637	-
Úrokové opcie – predané	56	50 897	-	50 953	-	(787)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	28 959	-	-	28 959	-	-
<b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>	<b>607 954</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>607 954</b>	<b>4 510</b>	<b>(3 747)</b>
Produkty OTC:						
Menové swapy	494 631	-	-	494 631	3 754	(3 114)
Menovo-úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
Menové forwardy	62 151	-	-	62 151	212	(101)
Menové opcie – kúpené	24 562	-	-	24 562	543	-
Menové opcie – predané	26 610	-	-	26 610	1	(532)
<b>Celkom</b>	<b>1 185 101</b>	<b>3 112 526</b>	<b>1 871 110</b>	<b>6 168 737</b>	<b>72 749</b>	<b>(219 040)</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 37. Reálna hodnota finančných nástrojov

#### Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

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

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

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

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2023:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>	<b>4 577</b>	<b>24 405</b>	<b>-</b>	<b>28 982</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	24 405	-	24 405
Dlhové cenné papiere	4 577	-	-	4 577
<b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>	<b>-</b>	<b>11 563</b>	<b>3 886</b>	<b>15 449</b>
Podielové cenné papiere	-	6 079	-	6 079
Dlhové cenné papiere	-	5 484	-	5 484
Podielové listy podielových fondov	-	-	3 886	3 886
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>42 848</b>	<b>58 655</b>	<b>2 187</b>	<b>103 690</b>
Nástroje vlastného imania	-	-	2 187	2 187
Dlhové cenné papiere	42 848	58 655	-	101 503
<b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>	<b>-</b>	<b>48 344</b>	<b>-</b>	<b>48 344</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	48 344	-	48 344
<b>Celkom</b>	<b>47 425</b>	<b>142 967</b>	<b>6 073</b>	<b>196 465</b>
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>	<b>-</b>	<b>22 458</b>	<b>-</b>	<b>22 458</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	22 458	-	22 458
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
<b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>	<b>-</b>	<b>196 582</b>	<b>-</b>	<b>196 582</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	196 582	-	196 582
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>219 040</b>	<b>-</b>	<b>219 040</b>

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

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

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

### Pohyby medzi Úroňňou 1 a Úroňňou 2

V roku 2024 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úroňne 1 do Úroňne 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

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

	<b>K 31. decembru 2023</b>	<b>Zvýšenie/ Zníženie</b>	<b>Precenenie: Zisk/ strata</b>	<b>Precenenie: Ostatné súčasť ziskov a strát</b>	<b>K 31. decembru 2024</b>
Podielové listy podielových fondov	3 886	936	(797)	-	4 025
Podielové cenné papiere	2 187	108	-	5	2 300
<b>Celkom</b>	<b>6 073</b>	<b>1 044</b>	<b>(797)</b>	<b>5</b>	<b>6 325</b>

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

<b>Finančný nástroj</b>	<b>Oceňovacia metóda</b>	<b>Reálna hodnota</b>	<b>Významné nepozoro- vateľné vstupy</b>	<b>Rozsah nepozoro- vateľných vstupov</b>	<b>Positívna citlivosť*</b>	<b>Negatívna citlivosť*</b>
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	4 025	zrážka	20 – 50 %	403	(403)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 300	-	-	230	(230)
<b>Celkom</b>		<b>6 325</b>			<b>633</b>	<b>(633)</b>

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

### Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

Výpočet reálnej hodnoty jednotlivých transakcií prebieha v rámci dvoch zásadných krokov:

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

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

V prípade dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote a záväzkov z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ak sú k dispozícii trhové ceny, banka cenné papiere zaradila do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchodovalo s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, banka ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2. V prípade ocenenia zlyhaného portfólia banka ako reálnu hodnotu vykázala čistú hodnotu jednotlivých expozícií, čo predstavuje hrubú hodnotu so zohľadnením opravných položiek.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

	<b>Reálna hodnota 2024</b>	<b>Zostatková hodnota 2024</b>	<b>Reálna hodnota 2023</b>	<b>Zostatková hodnota 2023</b>
<b>Aktíva</b>				
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>18 190 590</b>	<b>18 394 045</b>	<b>16 843 819</b>	<b>17 395 293</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>173 158</b>	<b>173 158</b>	<b>194 778</b>	<b>194 778</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	173 158	173 158	194 778	194 778
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>14 152 867</b>	<b>14 273 776</b>	<b>13 533 622</b>	<b>13 964 427</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	14 152 867	14 273 776	13 533 622	13 964 427
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>3 864 565</b>	<b>3 947 111</b>	<b>3 115 419</b>	<b>3 236 088</b>
z toho Úroveň 1	3 320 968	3 410 877	2 694 038	2 821 814
z toho Úroveň 2	543 597	536 234	421 381	414 274
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
<b>Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov</b>	<b>58 942</b>	<b>58 942</b>	<b>58 942</b>	<b>58 942</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	58 942	58 942	58 942	58 942
<b>Závazky</b>				
<b>Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>18 710 400</b>	<b>18 713 041</b>	<b>20 136 909</b>	<b>20 219 254</b>
<b>Vklady voči bankám</b>	<b>294 294</b>	<b>294 294</b>	<b>2 426 319</b>	<b>2 426 319</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	294 294	294 294	2 426 319	2 426 319
<b>Vklady voči klientom</b>	<b>15 698 138</b>	<b>15 710 165</b>	<b>15 677 253</b>	<b>15 744 880</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	15 698 138	15 710 165	15 677 253	15 744 880
<b>Závazky z dlhových cenných papierov</b>	<b>2 671 636</b>	<b>2 662 250</b>	<b>1 983 665</b>	<b>1 998 383</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	2 671 636	2 662 250	1 983 665	1 998 383
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>46 332</b>	<b>46 332</b>	<b>49 672</b>	<b>49 672</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	46 332	46 332	49 672	49 672

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### 38. Riziká

#### Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	251 904	248 293
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie	23 345	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	12 045	15 449
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	94 457	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	18 418 851	17 412 830
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	68 515	48 344
Ostatné aktíva	29 601	18 715
<b>Celkom</b>	<b>20 396 336</b>	<b>21 830 837</b>
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	802 225	772 086
Z neodvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 227 188	983 003
Z odvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	2 639 144	2 403 809
<b>Celkom</b>	<b>4 668 557</b>	<b>4 158 898</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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

\*\* etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykazania, ale nie úverovo znehodnotenú.

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotenú.

\*\*\*\* POCI – vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykazaní.

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

### Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2023:

	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
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>17 638 074</b>	<b>16 013 172</b>	<b>1 417 730</b>	<b>199 220</b>	<b>7 952</b>	<b>52 455</b>	<b>52 781</b>	<b>115 543</b>	<b>4 465</b>	<b>17 412 830</b>
Úvery a preddavky voči bankám	194 778	194 778	-	-	-	-	-	-	-	194 778
Úvery a preddavky voči klientom	14 188 293	12 592 658	1 388 463	199 220	7 952	51 243	52 615	115 543	4 465	13 964 427
<i>Verejný sektor</i>	2 129	2 124	5	-	-	6	-	-	-	2 123
<i>Firemní klienti</i>	6 080 924	5 443 439	583 423	48 115	5 947	22 779	15 037	22 392	3 995	6 016 721
<i>Retailoví klienti</i>	8 105 240	7 147 095	805 035	151 105	2 005	28 458	37 578	93 151	470	7 945 583
Dlhové cenné papiere	3 237 466	3 208 199	29 267	-	-	1 212	166	-	-	3 236 088
<i>Banky</i>	163 144	151 099	12 045	-	-	35	20	-	-	163 089
<i>Verejný sektor</i>	3 054 737	3 049 668	5 069	-	-	1 144	89	-	-	3 053 504
<i>Firemní klienti</i>	19 585	7 432	12 153	-	-	33	57	-	-	19 495
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	17 537	17 537	-	-	-	-	-	-	-	17 537
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****</b>	<b>101 565</b>	<b>94 718</b>	<b>6 847</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>101 503</b>
Dlhové cenné papiere	101 565	94 718	6 847	-	-	47	15	-	-	101 503
<i>Banky</i>	64 242	57 395	6 847	-	-	14	15	-	-	64 213
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	37 323	37 323	-	-	-	33	-	-	-	37 290
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>4 158 898</b>	<b>3 843 289</b>	<b>313 648</b>	<b>1 961</b>	<b>-</b>	<b>7 530</b>	<b>1 723</b>	<b>375</b>	<b>-</b>	<b>4 149 270</b>

\* 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.

### Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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 2023:

	<i>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 1 &gt; 90 dní</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2 &gt; 90 dní</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3 &gt; 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI &gt; 90 dní</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>150 494</b>	<b>1 950</b>	<b>87</b>	<b>81 833</b>	<b>17 957</b>	<b>951</b>	<b>24 886</b>	<b>9 458</b>	<b>32 070</b>	<b>299</b>	<b>117</b>	<b>129</b>
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	98 458	35	-	32 154	3 154	4	19 315	514	2 007	27	-	99
Retailoví klienti	52 037	1 915	87	49 679	14 804	947	5 571	8 944	30 063	272	117	30
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>150 494</b>	<b>1 950</b>	<b>87</b>	<b>81 833</b>	<b>17 957</b>	<b>951</b>	<b>24 886</b>	<b>9 458</b>	<b>32 070</b>	<b>299</b>	<b>117</b>	<b>129</b>

Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2023:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Banky	-	-	-
Firemní klienti	54 061	26 388	26 468
Retailoví klienti	153 111	93 620	46 606
<b>Celkom</b>	<b>207 172</b>	<b>120 008</b>	<b>73 074</b>

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Na krytie poskytnutých úverov</b>		
Peňažné prostriedky	94 828	11 327
Garancie	251 128	309 654
Cenné papiere	42 125	49 871
Nehnutelnosti	8 145 662	7 823 945
Hnuteľné predmety	63 570	40 758
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	133 031	139 640
<b>Celkom</b>	<b>8 730 344</b>	<b>8 375 195</b>

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek</b>		
Peňažné prostriedky	27 342	49 329
Garancie	160 948	131 734
Cenné papiere	5 988	5 809
Nehnutelnosti	211 382	285 898
Hnuteľné predmety	-	1 016
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	105 923	113 552
<b>Celkom</b>	<b>511 583</b>	<b>587 338</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2024		2023	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>172 880</b>	<b>277</b>	<b>194 778</b>	<b>-</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	60	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	172 820	-	194 778	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	277	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>13 059 191</b>	<b>956 853</b>	<b>12 437 668</b>	<b>1 276 817</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>1 320</b>	<b>18</b>	<b>2 124</b>	<b>5</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	829	18	1 622	5
Dobré úverové hodnotenie	-	-	2	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	491	-	500	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>4 082 270</b>	<b>271 920</b>	<b>3 753 389</b>	<b>494 555</b>
Minimálne riziko	11 121	101	7 474	7
Výborné úverové hodnotenie	157 496	1 420	45 715	961
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 196 182	6 218	1 372 026	6 428
Dobré úverové hodnotenie	1 108 475	63 778	735 311	67 193
Priemerné úverové hodnotenie	928 119	24 098	989 517	71 096
Obyčajné úverové hodnotenie	544 645	83 423	471 081	91 212
Slabé úverové hodnotenie	132 742	50 072	125 040	202 100
Veľmi slabé úverové hodnotenie	3 202	9 601	6 643	10 243
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	287	33 209	582	45 315
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	1	-	-	-
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>1 597 759</b>	<b>47 653</b>	<b>1 590 986</b>	<b>51 876</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 034 235	10 133	824 293	4 430
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	562 806	4 980	766 693	17 314
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	718	2 884	-	8 408
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	29 656	-	21 724
Zlyhané	-	-	-	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>7 377 842</b>	<b>637 262</b>	<b>7 091 169</b>	<b>730 381</b>
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 895 384	20 152	1 744 885	85 333
Dobré úverové hodnotenie	4 453 323	279 361	4 286 671	284 850
Uspokojujúce úverové hodnotenie	743 953	164 142	765 974	146 053
Podpriemerné úverové hodnotenie	233 716	173 607	217 764	214 145
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	51 466	-	75 875	-
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>3 936 019</b>	<b>12 139</b>	<b>3 208 199</b>	<b>29 267</b>
Minimálne riziko	173 391	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	344 160	-	237 204	5 069
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 327 155	-	2 850 681	12 045
Dobré úverové hodnotenie	91 313	-	120 314	12 153
Priemerné úverové hodnotenie	-	12 139	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>17 168 090</b>	<b>969 269</b>	<b>15 840 645</b>	<b>1 306 084</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2024		2023	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám</b>	<b>118 341</b>	<b>2 019</b>	<b>133 537</b>	<b>3 250</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	149	-	160	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	118 042	2 000	132 929	3 250
Dobré úverové hodnotenie	150	-	448	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	19	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom</b>	<b>4 299 677</b>	<b>246 269</b>	<b>3 709 752</b>	<b>310 398</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>245</b>	<b>904</b>	<b>2 173</b>	<b>275</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	17
Veľmi dobré úverové hodnotenie	236	880	1 365	258
Dobré úverové hodnotenie	-	24	808	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	9	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>3 454 807</b>	<b>88 588</b>	<b>2 688 744</b>	<b>198 918</b>
Minimálne riziko	18 496	187	7 787	19
Výborné úverové hodnotenie	269 358	692	87 578	1 435
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 221 343	17 905	1 159 829	27 547
Dobré úverové hodnotenie	1 016 467	4 281	590 206	40 461
Priemerné úverové hodnotenie	604 993	7 287	483 007	22 571
Obyčajné úverové hodnotenie	280 166	8 604	288 709	59 489
Slabé úverové hodnotenie	41 615	41 359	68 755	27 517
Veľmi slabé úverové hodnotenie	979	1 108	2 849	3 061
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	138	7 158	24	10 552
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	1 252	7	-	6 266
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>255 838</b>	<b>-</b>	<b>305 437</b>	<b>10</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	96 418	-	136 037	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	159 420	-	169 400	-
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	10
Zlyhané	-	-	-	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>588 787</b>	<b>156 777</b>	<b>713 398</b>	<b>111 195</b>
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	40 125	5 044	60 620	-
Dobré úverové hodnotenie	454 562	129 508	528 030	86 772
Uspokojujúce úverové hodnotenie	40 715	9 276	53 978	14 608
Podpriemerné úverové hodnotenie	8 465	4 159	8 329	6 587
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	44 920	8 790	62 441	3 228
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>4 418 018</b>	<b>248 288</b>	<b>3 843 289</b>	<b>313 648</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2024		2023	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>92 181</b>	<b>-</b>	<b>94 718</b>	<b>6 847</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	37 766	-	8 725	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	54 415	-	85 993	6 847
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*</b>	<b>92 181</b>	<b>-</b>	<b>94 718</b>	<b>6 847</b>

\* Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

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

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

	2024	2023
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	277 499	281 627
B. Ťažba a dobývanie	1 731	2 204
C. Priemyselná výroba	809 869	733 613
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	264 431	323 263
E. Dodávka vody	67 301	69 246
F. Stavebníctvo	449 893	533 228
G. Veľkoobchod a maloobchod	762 480	808 053
H. Doprava a skladovanie	298 734	278 346
I. Ubytovacie a stravovacie služby	62 431	55 054
J. Informácie a komunikácia	263 399	280 914
K. Finančné a poisťovacie činnosti	989 859	1 057 300
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 477 920	1 400 732
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	497 186	386 428
N. Administratívne a podporné služby	112 855	85 531
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	2 644	4 320
P. Vzdelávanie	9 325	10 514
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	125 894	124 141
R. Umenie, zábava a rekreácia	83 144	40 433
S. Ostatné činnosti služieb	23 200	23 993
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	7 867 138	7 660 265
<b>Celkom</b>	<b>14 446 933</b>	<b>14 159 205</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 497 620	3 954 543
Úvery poskytnuté klientom	178 308	193 499
Dlhové cenné papiere	3 134 598	2 647 142
<b>Celkom</b>	<b>4 810 526</b>	<b>6 795 184</b>

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2023:

	<b>Opravné položky - etapa 1</b>	<b>Opravné položky - etapa 2</b>	<b>Opravné položky - etapa 3</b>	<b>Opravné položky - POCI</b>	<b>Celkom</b>
<b>K 1. januáru 2023</b>	<b>35 627</b>	<b>58 327</b>	<b>126 760</b>	<b>3 938</b>	<b>224 652</b>
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	2 994	(2 535)	28 404	1 760	30 623
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	22 248	12 165	-	-	34 413
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(9 626)	(15 342)	(12 635)	(137)	(37 740)
Odpisy	-	-	(27 130)	(512)	(27 642)
Unwinding	-	-	148	40	188
Kurzové rozdiely a prevody	-	-	(4)	(624)	(628)
<b>K 31. decembru 2023</b>	<b>51 243</b>	<b>52 615</b>	<b>115 543</b>	<b>4 465</b>	<b>223 866</b>

### Analýza citlivosti opravných položiek

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

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### Problémové expozície (NPE)

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

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

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2023:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Podiel problémových expozícií</b>	<b>% krytia problémových expozícií</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>205 931</b>	<b>1,45 %</b>	<b>58,26 %</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	54 061	0,89 %	48,81 %
Retailoví klienti	151 870	1,87 %	61,62 %
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>901</b>	<b>0,03 %</b>	<b>100,00 %</b>
<b>Celkom</b>	<b>206 832</b>	<b>0,95 %</b>	<b>58,44 %</b>

### Expozície s poskytnutými úľavami (forborne exposure)

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s poskytnutými úľavami (forborne exposure) k 31. decembru 2023:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>109 682</b>	<b>(32 380)</b>	<b>77 302</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	74 634	(19 910)	54 724
Retailoví klienti	35 048	(12 470)	22 578
<b>Celkom</b>	<b>109 682</b>	<b>(32 380)</b>	<b>77 302</b>

### Zlyhané úverové portfólio (NPL)

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2023:

	<b>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</b>	<b>Opravné položky k zlyhaným úverom</b>	<b>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</b>	<b>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</b>
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>205 852</b>	<b>119 968</b>	<b>85 884</b>	<b>72 114</b>
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	54 061	26 388	27 673	26 468
Retailoví klienti	151 791	93 580	58 211	45 646
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>1 960</b>	<b>376</b>	<b>1 584</b>	<b>663</b>
Firemní klienti	1 592	244	1 348	467
Retailoví klienti	368	132	236	196
<b>Celkom</b>	<b>207 812</b>	<b>120 344</b>	<b>87 468</b>	<b>72 777</b>

### Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Aktíva</b>	<b>1 797 738</b>	<b>1 553 288</b>
z toho Rakúska republika	360 680	363 669
z toho Česká republika	325 002	324 769
z toho Nemecko	179 282	110 977
z toho Poľská republika	166 553	171 046
z toho Chorvátsko	118 255	78 781
z toho Maďarská republika	76 538	83 894
z toho Litva	66 542	34 300
z toho Malta	63 767	50 332
z toho Bulharsko	51 086	81 021
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	390 034	254 500
<b>Záväzky</b>	<b>3 487 071</b>	<b>2 533 678</b>
z toho Rakúska republika	2 643 928	1 774 273
z toho Ukrajina	200 514	198 811
z toho Nemecko	185 882	50 101
z toho Česká republika	121 702	96 507
z toho Maďarská republika	69 076	68 192
z toho Cyprus	36 230	48 342
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	229 739	297 452

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### Trhové riziko

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

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

- menové riziko
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko
- komoditné riziko

### Menové riziko

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

Devízová pozícia banky sa monitoruje komplexným systémom limitov zohľadňujúc

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

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie</i>
PLN	4,3395	4,5565	4 794	(240)
USD	1,1050	1,1603	4 303	(215)
JPY	156,3300	164,1465	1 387	(69)
NOK	11,2405	11,8025	1 116	(56)
SEK	11,0960	10,5412	(987)	(49)
<b>Celkom</b>			<b>10 613</b>	<b>(629)</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### Položky v cudzích menách

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Aktíva</b>	<b>170 347</b>	<b>147 279</b>
z toho: USD	65 068	38 314
z toho: CZK	91 546	97 970
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	13 733	10 995
<b>Záväzky</b>	<b>494 656</b>	<b>568 680</b>
z toho: USD	301 182	361 492
z toho: CZK	105 338	92 816
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	88 136	114 372

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

	<b>Čistá devízová pozícia 2024</b>	<b>Čistá devízová pozícia 2023</b>
USD	(236 114)	(323 178)
CZK	(13 792)	5 154
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(74 403)	(103 377)
<b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>	<b>(324 309)</b>	<b>(421 401)</b>
USD	236 115	327 481
CZK	14 878	(5 053)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	75 973	109 824
<b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom*</b>	<b>326 966</b>	<b>432 252</b>
<b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>	<b>2 657</b>	<b>10 851</b>

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

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

	<b>Posun výnosovej krivky</b>	<b>Strata banky z posunu výnosovej krivky</b>
EUR	+100 BPV	(63 967)
USD	-100 BPV	(975)
<b>Celkom</b>		<b>(64 941)</b>

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 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

	<b>Nederivátové aktíva 2024</b>	<b>Nederivátové pasíva 2024</b>	<b>Deriváty 2024</b>	<b>Nederivátové aktíva 2023</b>	<b>Nederivátové pasíva 2023</b>	<b>Deriváty 2023</b>
EURIBOR 1M	1 205 388	-	489 505	868 598	-	15 988
EURIBOR 3M	2 359 331	136 126	6 915 884	2 599 573	136 311	4 621 022
EURIBOR 6M	367 447	102 447	692 900	295 048	103 181	869 600
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	21 808	-	12 543	22 779	-	1 324
Ostatné	16 678	-	35 037	17 742	-	23 891
<b>Celkom</b>	<b>3 970 652</b>	<b>238 573</b>	<b>8 145 869</b>	<b>3 803 740</b>	<b>239 492</b>	<b>5 531 825</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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

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

### Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2023:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	25 157	-	-	-	223 136	248 293
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	-	-	-	-	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	3	4 574	-	24 405	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	15 449	15 449
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	438	11 918	89 147	-	2 187	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 019 172	2 637 166	6 021 598	3 604 337	130 557	17 412 830
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	48 344	48 344
Ostatné aktíva	-	-	-	-	20 530	20 530
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2023</b>	<b>8 999 301</b>	<b>2 649 087</b>	<b>6 115 319</b>	<b>3 604 337</b>	<b>464 608</b>	<b>21 832 652</b>
<b>Záväzky</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	22 458	22 458
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	9 207 135	1 962 692	6 065 705	2 820 347	118 872	20 174 751
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	196 582	196 582
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	59 064	59 064
Ostatné záväzky	-	-	-	-	53 375	53 375
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2023</b>	<b>9 207 135</b>	<b>1 962 692</b>	<b>6 065 705</b>	<b>2 820 347</b>	<b>450 351</b>	<b>20 506 230</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2023</b>	<b>(207 834)</b>	<b>686 395</b>	<b>49 614</b>	<b>783 990</b>	<b>14 257</b>	<b>1 326 422</b>

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

## **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### **Akciové riziko**

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

### **Komoditné riziko**

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

### **Riziko likvidity**

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

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

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2023:

	<b>Do 12 mesiacov</b>	<b>Nad 12 mesiacov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	248 293	-	-	248 293
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	-	-	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	3	4 574	24 405	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	15 449	15 449
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	12 356	89 147	2 187	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 373 488	13 705 554	333 788	17 412 830
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	48 344	48 344
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	-	-	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	89 652	89 652
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	50 557	50 557
Odložená daňová pohľadávka	-	-	41 362	41 362
Ostatné aktíva	-	-	20 530	20 530
<b>Aktíva spolu</b>	<b>7 588 674</b>	<b>13 799 275</b>	<b>685 216</b>	<b>22 073 165</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	-	-	22 458	22 458
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	6 983 153	13 119 396	72 202	20 174 751
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	196 582	196 582
Rezervy na záväzky	-	-	59 064	59 064
Splatný daňový záväzok	-	-	13 741	13 741
Ostatné záväzky	-	-	53 375	53 375
<b>Záväzky spolu</b>	<b>6 983 153</b>	<b>13 119 396</b>	<b>417 422</b>	<b>20 519 971</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>605 521</b>	<b>679 879</b>	<b>267 794</b>	<b>1 553 194</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>	<b>(3 404 792)</b>	<b>(128)</b>	<b>4 660 443</b>	<b>1 255 523</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>(2 799 271)</b>	<b>679 751</b>	<b>4 928 237</b>	<b>2 808 717</b>

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

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

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

### Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Nederivátové finančné aktíva:</b>						
Peňažné prostriedky	223 136	223 136	223 136	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	3 954 534	3 954 534	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	25 157	25 157	25 157	-	-	-
Úvery a preddavky	14 159 205	15 865 328	2 340 733	2 533 187	5 186 276	5 805 132
Dlhové cenné papiere	3 351 538	3 916 510	55 753	333 580	1 238 718	2 288 459
<b>Derivátové finančné aktíva:</b>						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 405	642 385	499 670	122 256	12 025	8 434
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	48 344	207 644	23 465	28 258	96 179	59 742

### Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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

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

### Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Vklady	18 171 199	18 303 019	17 458 390	554 422	146 455	143 752
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	1 998 383	2 212 416	67 123	163 280	1 954 083	27 930
Ostatné finančné záväzky	49 672	49 672	8 327	7 670	26 507	7 168
Rezervy na záväzky	59 064	59 064	59 064	-	-	-
Ostatné záväzky	53 375	53 375	53 375	-	-	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	22 458	626 237	487 975	118 269	11 897	8 096
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	196 582	241 317	30 223	20 454	74 766	115 874

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b>						
Budúce záväzky zo záruk	753 364	753 364	753 364	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	18 722	18 722	18 722	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	983 003	983 003	983 003	-	-	-

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### Operačné riziko

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

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

### Ostatné riziká

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

## OSTATNÉ ZVEREJNENIA

### 39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Budúce záväzky:</b>	<b>802 225</b>	<b>772 086</b>
z finančných záruk	353 334	393 076
z ostatných záruk	420 255	360 288
z akreditívov	28 636	18 722
<b>Prísľuby:</b>	<b>3 866 332</b>	<b>3 386 812</b>
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 227 188	983 003
do 1 roka	556 867	583 414
dlhšie než 1 rok	670 321	399 589
z odvolateľných úverových príslubov:	2 639 144	2 403 809
do 1 roka	2 052 093	1 818 138
dlhšie než 1 rok	587 051	585 671
<b>Celkom</b>	<b>4 668 557</b>	<b>4 158 898</b>

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2024 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 10 058 tis. EUR (31. december 2023: 9 628 tis. EUR), poznámka „*Rezervy na záväzky*“. Ostatné podmienené záväzky k 31. decembru 2024 sú v hodnote 420 tis. EUR (31. december 2023: 420 tis. EUR).

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### Súdne spory

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

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

Banka k 31. decembru 2024 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 3 421 tis. EUR (31. december 2023: 4 100 tis. EUR), ktoré sú súčasťou podsúvahovej evidencie.

Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 22 266 tis. EUR (31. december 2023: 22 547 tis. EUR), poznámka „Rezervy na záväzky“. Banka pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov vid' bod II poznámok.

### 40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

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

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

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

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Náklady súvisiace s prenájomom:</b>	<b>(858)</b>	<b>(665)</b>
Náklady na krátkodobý nájom	(7)	(6)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(851)	(659)

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Nediskontované záväzky z prenájmu:</b>	<b>39 508</b>	<b>45 992</b>
Menej ako 1 rok	11 199	11 040
1 až 5 rokov	25 358	27 645
Viac ako 5 rokov	2 951	7 307

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 41. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby v banke predstavujú:

- RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International,
- Skupina RBI predstavuje dcérske a pridružené spoločnosti patriace do skupina materskej spoločnosti Raiffeisen Bank International, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností s výnimkou bankou vlastnených dcérskych a pridružených spoločností, ktoré sa vykazujú samostatne,
- Dcérske a pridružené spoločnosti predstavujú dcérske a pridružené spoločnosti patriace do skupiny banky definovanej v časti I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE časť Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky,
- Štatutárne orgány a dozorná rada reprezentujú osoby, ktoré sú súčasťou kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti,
- Ostatné spriaznené strany predstavujú blízkych rodinných príslušníkov členov riadiaceho personálu banky – predstavenstvo a dozorná rada. Súčasťou ostatných spriaznených strán sú taktiež iné spriaznené osoby vo vzťahu k banke.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu. V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

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

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárne orgány a dozorná rada**</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	129 123	51 819	618 652	1 099	3 801	<b>804 494</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	79 318	-	-	-	-	<b>79 318</b>
Ostatné aktíva	581	1 206	1 262	-	-	<b>3 049</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	17 590	11 298	59 407	1 733	622	<b>90 650</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	204 640	27	-	-	-	<b>204 667</b>
Podriadené dlhy	136 126	-	-	-	-	<b>136 126</b>
Ostatné záväzky	11 439	346	77	-	-	<b>11 862</b>
Vystavené záruky	61 950	17 282	38 607	-	-	<b>117 839</b>
Úverové prísluby	37 000	3 532	157 479	116	825	<b>198 952</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Aktíva, záväzky, príslušby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2023:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárne orgány a dozorná rada**</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	148 743	67 239	619 236	1 165	3 223	<b>839 606</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	71 876	-	-	-	-	<b>71 876</b>
Ostatné aktíva	950	986	1 078	-	-	<b>3 014</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	2 706	4 461	52 188	1 326	389	<b>61 070</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	202 115	-	-	-	-	<b>202 115</b>
Podriadené dlhy	136 311	-	-	-	-	<b>136 311</b>
Ostatné záväzky	5 680	947	77	-	-	<b>6 704</b>
Vystavené záruky	70 330	13 365	50 702	-	-	<b>134 397</b>
Úverové príslušby	37 000	5 536	155 639	118	1 293	<b>199 586</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2024:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úrokové a dividendové výnosy	168 708	3 794	16 093	17	80	188 692
Výnosy z poplatkov a provízií	940	619	11 152	-	-	12 711
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	16 988	37	53	-	-	17 078
Prevádzkové výnosy	3 249	120	2 695	-	-	6 064
Úrokové náklady	(195 931)	(22)	(1 477)	(26)	(102)	(197 558)
Náklady na poplatky a provízie	(1 189)	(12 358)	-	-	-	(13 547)
Všeobecné administratívne náklady	(11 721)	(163)	2	(4 208)**	-	(16 090)
<b>Celkom</b>	<b>(18 956)</b>	<b>(7 973)</b>	<b>28 518</b>	<b>(4 217)</b>	<b>(22)</b>	<b>(2 650)</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2023:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úrokové a dividendové výnosy	89 250	3 383	29 196	7	50	<b>121 886</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	1 153	748	8 429	-	-	<b>10 330</b>
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	24 383	-	-	-	-	<b>24 383</b>
Prevádzkové výnosy	1 302	1 541	2 591	-	-	<b>5 434</b>
Úrokové náklady	(114 558)	(28)	(868)	(13)	(60)	<b>(115 527)</b>
Náklady na poplatky a provízie	(913)	(10 197)	-	-	-	<b>(11 110)</b>
Všeobecné administratívne náklady	(10 120)	(486)	2	(3 826)**	-	<b>(14 430)</b>
<b>Celkom</b>	<b>(9 503)</b>	<b>(5 039)</b>	<b>39 350</b>	<b>(3 832)</b>	<b>(10)</b>	<b>20 966</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Členom štatutárnemu orgánu banky boli v priebehu roka 2024 a 2023 vyplatené nasledujúce odmeny:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Krátkodobé zamestnanecké požitky	3 752	3 259
Dôchodky	-	-
Ostatné dlhodobé požitky	-	-
Požitky po skončení zamestnania	-	-
Požitky vyplácané z podielov	-	-
<b>Celkom</b>	<b>3 752</b>	<b>3 259</b>

Členovia štatutárneho orgánu vlastnia prioritné akcie Tatra banky. Podmienky prioritných akcií sú popísané v poznámke „Vlastné imanie“.

### 42. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Zamestnanci banky	3 380	3 330
z toho: členovia predstavenstva	7	7
<b>Celkom</b>	<b>3 380</b>	<b>3 330</b>

### 43. Riadenie kapitálu

V súlade s prijatými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2015 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohlade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) banka uplatňuje striktnnejšie pravidlá na dodržiavanie požiadaviek v oblasti kapitálovej primeranosti, likvidity a majetkovej angažovanosti, aby zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem pri zachovaní požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifik banky a celého bankového prostredia.

V prípade kreditného rizika banka k dátumu účtovnej zavierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov banka používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

IRB prístup sa používa pre ústredné vlády a centrálné banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty (vrátane projektového financovania, poisťovní, leasingových spoločností a finančných inštitúcií) od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti so schváleným IRB prístupom banka kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečovaním požadovanej výkonnosti modelov. ECB 11. októbra 2023 schválila žiadosť Tatra banky, a. s. o zmenu uplatňovania prístupu na výpočet RWA pre kreditné riziko z prístupu interných ratingov na štandardizovaný prístup pre expozície spadajúce do triedy Sovereigns.

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2024

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 vyrovnaní, 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 2024 banka dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

Vnútorňý kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banka v roku 2023 aj 2024 splnila.

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

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

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)</b>	<b>1 287 718</b>	<b>1 286 976</b>
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(111)	(64)
Āžiový fond	298 810	298 654
(-) Āžiový fond - vlastné akcie	(2 106)	(1 134)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	914 556	914 221
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(2 203)	(3 473)
<b>Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov</b>	<b>(35 488)</b>	<b>(36 474)</b>
(-) Nehmotný majetok	(35 488)	(36 474)
<b>Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)</b>	<b>148 592</b>	<b>161 151</b>
Podriadené dlhy	131 008	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	17 584	26 151
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov</b>	<b>(4 754)</b>	<b>(5 211)</b>
(-) od základných vlastných zdrojov	(4 754)	(5 211)
<b>Celkové vlastné zdroje</b>	<b>1 496 068</b>	<b>1 506 442</b>
<b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>	<b>19,46</b>	<b>19,55</b>
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>1 496 068</b>	<b>1 506 442</b>
<b>Rizikovo vážené aktíva (RVA)</b>	<b>7 686 475</b>	<b>7 704 114</b>
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 745 554	6 879 092
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	14 809	14 762
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	926 112	810 260

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

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

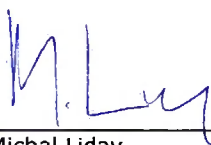
Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

**45. Schválenie účtovnej závierky**

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2023) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 19. februára 2024.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 19. februára 2025 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



---

Michal Liday  
Predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



---

Oliver Pichler  
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



---

Ľubica Jurkovičová  
Riaditeľka odboru účtovníctva,  
reportingu a daní