




TATRA BANKA

 *Member of RBI Group*

**Konsolidovaná účtovná zvierka za rok
končiaci sa 31. decembra 2025
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva, ako
ich schválila Európska únia,
a správa nezávislého audítora**



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Konsolidovaná účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025

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

Obsah	Strana
Správa nezávislého audítora	1
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	6
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	7
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	8
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	10
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	12
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	17
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	42
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	46
1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	46
2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto	46
3. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	47
4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	47
5. Všeobecné administratívne náklady	48
6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	48
7. Čistý zisk/(strata) z modifikácie	48
8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	49
9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísluším a zárukám	49
10. Opravné položky k nefinančným aktívam	49
11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	50
12. Daň z príjmov	50
13. Základný a zriedený zisk na akciu	51
14. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	52
15. Finančné aktíva držané na obchodovanie	52
16. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	52
17. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	52
18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	53
19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	59
20. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	60
21. Splatná daňová pohľadávka	63
22. Odložená daňová pohľadávka	63
23. Ostatné aktíva	63
24. Finančné záväzky držané na obchodovanie	63
25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	64
26. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	66
27. Rezervy na záväzky	66
28. Splatný daňový záväzok	67
29. Ostatné záväzky	67
30. Vlastné imanie	67
31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy	69
32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení	69
33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka	69
34. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov	70
35. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami	71
36. Finančné deriváty	74
37. Reálna hodnota finančných nástrojov	75
38. Riziká	79
39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	103
40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)	104
41. Spriaznené osoby	105
42. Priemerný počet zamestnancov	106
43. Riadenie kapitálu	107
44. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje	109
45. Schválenie účtovnej zvierky	109

Tatra banka, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. (ďalej len „banka“) a jej dcérskych spoločností (ďalej len „skupina“), ktorá zahŕňa konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025, konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných častí komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný 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 konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2025 a konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných 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 konsolidovanej účtovnej závierky*. Od skupiny sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov, v znení schválenom Slovenskou komorou audítora (ďalej len „Etický kódex audítora“), v rozsahu platnom pre audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu, vrátane etických požiadaviek nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu (ďalej len „nariadenie č. 537/2014“) a 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“), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek nariadenia č. 537/2014 a zákona o štatutárnom audite. 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 konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom konsolidovanej 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
Opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom <i>Pozri poznámky e) 2. a 18. konsolidovanej účtovnej závierky</i> K 31. decembru 2025 predstavovala hrubá účtovná hodnota pohľadávok a preddavkov voči klientom (ďalej len „úvery“) 16 413 mil. EUR, ku ktorým boli vykázané opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom (ďalej len „opravné položky“) v celkovej výške 249 mil. EUR.	Na základe nášho posúdenia rizika a znalosti odvetvia sme zhodnotili výšku opravných položiek, aplikovanú metodológiu a predpoklady použité pri kalkulácii opravných položiek. Vykonal sme testovanie účinnosti návrhu a prevádzky vybraných kľúčových kontrol, ktoré vedenie skupiny zaviedlo na posúdenie znehodnotenia a vykázania opravných položiek.

<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>Opravné položky sa určujú pomocou štatistických modelov pre stupne znehodnotenia 1 a 2. Opravné položky pre znehodnotené úvery (stupeň 3) sa počítajú kolektívne a individuálne oceňované expozície rozdielne:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Opravné položky pre kolektívne oceňované expozície vychádzajú zo štatistických modelov založených predovšetkým na historických dátach skupiny. • 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. <p>Vedenie používa profesionálny úsudok pri určovaní, kedy vykázat očakávanú stratu a v akej výške.</p> <p>Najvýznamnejšie úsudky v oblasti vyčíslenia opravných položiek sa týkajú:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Stanovenie výšky opravných položiek k úverom sa považuje za kľúčovú záležitosť auditu vzhľadom na významnú mieru úsudku, ktorú muselo vedenie skupiny uplatniť, predovšetkým v súvislosti s včasnou identifikáciou expozícií s významným zvýšením úverového rizika (stupeň 2) a úverovo znehodnotených expozícií (stupeň 3), a s vyčíslením opravných položiek pre individuálne oceňované expozície.</p> <p>Vzhľadom na súčasnú geopolitickú a makroekonomickú situáciu je s hore uvedenými odhadmi spojená vyššia miera neistoty a subjektivity úsudkov vedenia.</p>	<p>S pomocou IT špecialistov sme testovali IT kontroly týkajúce sa prístupových práv a riadenia zmien príslušných IT aplikácií.</p> <p><u>Identifikácia expozícií s významným zvýšením úverového rizika a znehodnotených úverov</u></p> <p>Testovali sme systémové a manuálne kontroly nad včasnou kategorizáciou úverov do príslušného stupňa. V spolupráci so špecialistami sme posúdili vhodnosť metodológie skupiny a predpoklady použité pre zaraďovanie expozícií do jednotlivých stupňov znehodnotenia.</p> <p>Na vzorke úverov sme posúdili správnosť zaradenia do jednotlivých stupňov znehodnotenia.</p> <p><u>Predpoklady použité v rámci kolektívne oceňovaných expozícií</u></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p><u>Predpoklady použité v rámci individuálne oceňovaných expozícií</u></p> <p>Na vzorke individuálne významných expozícií sme:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p><u>Zahrnutie informácií o budúcom vývoji do výpočtu očakávaných úverových strát</u></p> <p>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.</p> <p>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 skupinou.</p>
--	--

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

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

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti skupiny 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 skupinu 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 skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná 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 konsolidovanej účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej 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 obídenie 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 skupiny.
- 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 spochybníť schopnosť skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej 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 skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.
- Plánujeme a vykonávame audit skupiny s cieľom získať dostatočné a vhodné audítorské dôkazy o finančných informáciách účtovných jednotiek a organizačných zložiek v rámci skupiny ako základ na formovanie názoru na účtovnú závierku skupiny. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a posúdenie audítorskej práce vykonanej na účely auditu skupiny. Zostávame výlučne zodpovední za náš audítorský názor.

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 konsolidovanej 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 nevylučuje, 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“). Náš vyššie uvedený názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2025 sú v súlade s konsolidovanou 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 skupine a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej 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 31. marca 2025. 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 3 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

Skupine 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 skupiny.

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

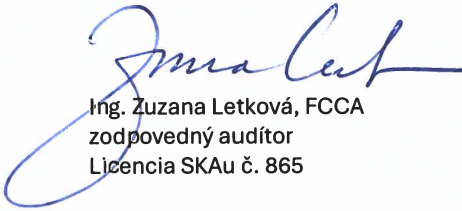
Súlad prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF“)

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2025, 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“). Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML označenom pomocou značkovacieho jazyka XBRL, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

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

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej konsolidovanej účtovnej závierky, ktorý bude označený pomocou značkovacieho jazyka XBRL, 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 konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia konsolidovanej 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 20. februára 2026



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

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

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2025

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

	Pozn.	2025	2024
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		759 919	804 516
Ostatné úrokové výnosy		2 808	3 532
Úrokové náklady		(223 204)	(328 349)
Výnosové úroky, netto	(1)	539 523	479 699
Výnosy z dividend	(1)	30	20
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	539 553	479 719
Výnosy z poplatkov a provízií		280 236	263 217
Náklady na poplatky a provízie		(96 297)	(76 051)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	183 939	187 166
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	41 871	42 993
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	6 323	1 549
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(336 667)	(304 076)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(6)	(1 463)	(1 407)
Čistý zisk/(strata) z modifikácie	(7)	(13 017)	(368)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(8)	10 043	972
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(9)	(33 589)	(25 762)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	(1 244)	(2 299)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		395 749	378 487
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(50 857)	(79 271)
Zisk pred zdanením		344 892	299 216
Daň z príjmov	(12)	(78 986)	(57 453)
Zisk po zdanení		265 906	241 763
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		1 595	1 502
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(382)	(234)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		1 213	1 268
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		20	4
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(5)	(2)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		15	2
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		1 228	1 270
Súhrnný zisk po zdanení		267 134	243 033
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(13)	3 326	3 027
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(13)	16 630	15 135
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(13)	16,6	15,1

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

	<i>Pozn.</i>	2025	2024
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	224 783	253 495
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(14)	1 343 892	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	6 924	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	55 411	33 420
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	48 535	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(18)	21 116 999	18 630 834
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(19)	50 503	68 515
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(20)	104 926	87 420
Dlhodobý nehmotný majetok	(20)	74 450	68 291
Splatná daňová pohľadávka	(21)	-	102
Odložená daňová pohľadávka	(22)	54 925	55 763
Ostatné aktíva	(23)	42 129	90 220
Aktíva spolu		23 123 477	20 903 480
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	6 448	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	21 041 801	18 839 110
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	141 630	198 948
Rezervy na záväzky	(27)	63 775	64 764
Splatný daňový záväzok	(28)	5 782	14 730
Ostatné záväzky	(29)	92 323	76 239
Záväzky spolu		21 351 759	19 204 861
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(30)	1 505 812	1 456 856
Zisk po zdanení		265 906	241 763
Vlastné imanie spolu		1 771 718	1 698 619
Záväzky a vlastné imanie spolu		23 123 477	20 903 480

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

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2025	64 326	(111)	298 810	(2 106)	15 676	(2 203)	982 464	100 000	241 763	1 698 619
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	265 906	265 906
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	1 213	-	-	-	1 213
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	15	-	-	-	15
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	1 228	-	-	-	1 228
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	1 228	-	-	265 906	267 134
<i>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	(333)	-	47 746	-	(241 763)	(194 350)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	(333)	-	231 861	-	(231 528)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(162 724)	-	-	(162 724)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(21 391)	-	-	(21 391)
<i>výplata výnosu z AT1**</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 235)	(10 235)
Predaj vlastných akcií	-	242	-	4 629	-	-	-	-	-	4 871
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	56	-	-	-	-	-	-	56
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(227)	-	(4 385)	-	-	-	-	-	(4 612)
Celkové transakcie s vlastníkmi	-	15	56	244	(333)	-	47 746	-	(241 763)	(194 035)
Vlastné imanie k 31. decembru 2025	64 326	(96)	298 866	(1 862)	15 343	(975)	1 030 210	100 000	265 906	1 771 718

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

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

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

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2024	64 326	(64)	298 654	(1 135)	15 676	(3 473)	911 188	100 000	237 160	1 622 332
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	241 763	241 763
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	1 268	-	-	-	1 268
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	1 270	-	-	-	1 270
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	1 270	-	-	241 763	243 033
<i>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	71 276	-	(237 160)	(165 884)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	226 308	-	(226 308)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(137 013)	-	-	(137 013)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(18 019)	-	-	(18 019)
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 852)	(10 852)
Predaj vlastných akcií	-	247	-	4 551	-	-	-	-	-	4 798
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	156	-	-	-	-	-	-	156
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(294)	-	(5 522)	-	-	-	-	-	(5 816)
Celkové transakcie s vlastníkmi	-	(47)	156	(971)	-	-	71 276	-	(237 160)	(166 746)
Vlastné imanie k 31. decembru 2024	64 326	(111)	298 810	(2 106)	15 676	(2 203)	982 464	100 000	241 763	1 698 619

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

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2025
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

	Pozn.	2025	2024
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		395 749	378 487
Úpravy o nepeňažné operácie		(499 351)	(424 897)
Nákladové úroky	(1)	223 204	328 349
Výnosové úroky	(1)	(762 727)	(808 048)
Výnosy z dividend	(1)	(30)	(20)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(8-9)	(881)	9 323
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(4)	361	1 792
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3)	(87)	10 178
Nerealizovaný (zisk)/strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(1 772)	(2 255)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie - precenenie na reálnu hodnotu - na zabezpečenie reálnej hodnoty	(3)	9	(399)
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(4)	2	-
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov v amortizovanej hodnote	(4)	380	(7)
Odpisy a amortizácia	(5)	43 080	37 257
Prevody do hmotného majetku		2 278	310
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3)	(3 168)	(1 377)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu			
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		(103 602)	(46 410)
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(14)	138 098	2 389 739
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(18)	(1 787 368)	(363 831)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	15 981	(4 109)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	(20 073)	6 247
Ostatné aktíva	(23)	47 885	(37 763)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(25)	1 566 145	(32 369)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	(4 622)	(11 822)
Ostatné záväzky	(29)	16 085	16 892
Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov			
		(131 471)	1 916 574
Platené úroky	(1)	(237 060)	(355 301)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	661 891	794 164
Daň z príjmov platená	(12)	(138 239)	(148 617)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		155 121	2 206 820
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	(2 247 855)	(917 860)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	1 494 477	244 581
Nákup dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	-	-
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	47 905	12 000
Prijaté úroky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	111 231	71 718
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(20)	297	128
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(20)	(70 718)	(40 029)
Prijaté dividendy	(1)	30	20
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		(664 633)	(629 442)



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2025
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

	Pozn.	2025	2024
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(30)	(4 613)	(5 818)
Predaj prioritných akcií	(30)	4 927	4 955
Prijaté úvery	(25)	30 364	249 392
Splatené úvery	(25)	(91 077)	(2 262 031)
Podriadený dlh	(25)	(220)	(185)
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(25)	1 152 278	896 448
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(25)	(405 000)	(278 000)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(25)	(11 687)	(13 998)
Vyplatené dividendy	(30)	(194 349)	(165 883)
Peňažné toky z finančných činností, netto		480 623	(1 575 120)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(14)	178	234
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(28 712)	2 493
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	(14)	253 495	251 002
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	(14)	224 783	253 495

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

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

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

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

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

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

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 75 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 54 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka. Okrem toho skupina disponuje ďalšími 7 pobočkami Tatra Leasingu.

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 31. decembru 2025:

Dozorná rada

Predseda: Andrii STEPANENKO

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

Predstavenstvo

Predseda: Michal LIDAY

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

Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2025:

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

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

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

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Definícia konsolidovanej skupiny:

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

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

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

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

Zmeny v skupine počas roka 2025

Spoločnosť Eurolease RE Leasing, s. r. o. v likvidácii zanikla k rozhodnému dňu 22. marca 2025. K rozhodnému dňu 5. novembra 2025 vznikla spoločnosť Tatra Asset Management SICAV a.s., ktorej jediným akcionárom je dcérska spoločnosť banky Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2024 a výplata dividend

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

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

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

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

Regulačné požiadavky

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

Vplyv aktuálnej geopolitickej situácie

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

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

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 31. decembru 2025 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 127 tis. EUR, k 31. decembru 2024 bola 501 tis. EUR) skupina neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky skupiny.

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

ESG – informácie o udržateľnosti

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny („účtovná závierka“) za rok 2025 a porovnateľné údaje za rok 2024 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“.

Upravený IFRS účtovný štandard, ktorý je účinný pre bežné účtovné obdobie

V bežnom roku skupina uplatnila dodatky k IAS 21 „Chýbajúca konvertibilita“, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, ktoré sú povinne účinné pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2025 alebo neskôr. Uplatnenie týchto dodatkov nemalo významný dopad na zverejnenia ani sumy vykázané v tejto účtovnej závierke.

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

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky skupina 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 IFRS 9 a IFRS 7	Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov	1. január 2026
Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7	Zmluvy o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov	1. január 2026
Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7	Ročné zlepšenia IFRS účtovných štandardov – 11. diel	1. január 2026

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
IFRS 18	Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
IFRS 19 a ďalšie dodatky	Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejňovanie (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
Dodatky k IAS 21	Prepočet do hyperinflačnej prezentačnej meny (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.
Dodatky 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, ale skoršie uplatnenie je povolené)	Proces schvaľovania bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania.

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov skupiny 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 zvierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej zvierky.

STRUČNÝ POPIS NOVÝCH A REVIDOVANÝCH ŠTANDARDOV

- **IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej zavierke**, vydaný IASB dňa 9. apríla 2024, nahradí IAS 1 Prezentácia účtovnej zvierky. 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 zavierke.
- **IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejňovanie**, vydaný IASB dňa 9. mája 2024 a upravený IASB dňa 21. augusta 2025. Štandard povoľuje dcérskej spoločnosti poskytovať obmedzené zverejnenia pri uplatňovaní IFRS účtovných štandardov v jej účtovnej zavierke. 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.
- **Dodatky k IAS 21 Vplyvy zmien kurzov cudzích mien: Chýbajúca konvertibilita**, vydané IASB dňa 15. augusta 2023. Dodatky obsahujú usmernenie, ktoré vysvetľuje, kedy je mena vymeniteľná a ako určiť výmenný kurz, keď nie je vymeniteľná.
- **Dodatky k IAS 21 Vplyvy zmien kurzov cudzích mien: Prepočet do hyperinflačnej prezentačnej meny**, vydané IASB dňa 13. novembra 2025. Dodatky vysvetľujú, ako by spoločnosti mali prepočítať finančné výkazy z nehyperinflačnej meny do hyperinflačnej.
- **Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7: Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov**, vydané IASB dňa 30. mája 2024. Dodatky vysvetľujú klasifikáciu finančných aktív s environmentálnymi, sociálnymi a správnymi aspektmi (ESG) a podobnými prvkami. Dodatky 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.
- **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. Tieto 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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

- **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 konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Skupina pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2025 s dátumom 20. februára 2026 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 skupina bude aj naďalej pokračovať v činnosti a na základe princípu časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí skupina vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa vykazujú vo výsledku hospodárenia v období, s ktorým súvisia.

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

Významné účtovné odhady a neistoty

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, z prísľubov a záruk je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 2025. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám“.
- Pravidlá a predpisy k plateniu daní a osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Uvedená položka je vykázaná v poznámkach „Daň z príjmov“ a „Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach“. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

- Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú len v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že bude k dispozícii budúci zdaniteľný zisk umožňujúci realizáciu daňových strát, daňových kreditov alebo odpočítateľných dočasných rozdielov. Posúdenie tejto pravdepodobnosti vyžaduje významný odborný úsudok a zahŕňa zohľadnenie historickej ziskovosti, daňovej kapacity a schválených obchodných plánov. Prehľad odložených daňových pohľadávok je vykázaný v poznámke „Daň z príjmov“.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (*Tvorba*)/*rozpustenie rezerv k súdnym sporom* je vykázaná v poznámke „(*Tvorba*)/*rozpustenie rezerv na záväzky*“.

b) Princípy konsolidácie

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

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

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

I. Podnikové kombinácie

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

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

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

II. Dcérske spoločnosti

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

III. Menšinové podiely

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

IV. Strata kontroly

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

V. Transakcie eliminované pri konsolidácii

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

VI. Spôsob konsolidácie

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

c) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene skupina prepočítava na euro a vykazuje v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme skupiny a v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu uskutočnenia transakcie. Skupina má nevýznamnú otvorenú pozíciu v mene RUB. Na precenenie tejto pozície používa stredový kurz z kotácií na Bloomburgu v čase fixovania kurzového lístka banky z dôvodu, že Európska centrálna banka tento kurz nezverejňuje.

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

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

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

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

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

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

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

e) Finančné nástroje

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

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

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

Skupina posudzuje:

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

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

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

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

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

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

Úvery a preddavky

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

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

Dlhové cenné papiere

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

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

Nástroje vlastného imania

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

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

Dlhové cenné papiere

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

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

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

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

Oceňovanie očakávaných úverových strát

Oceňovanie ECL odzrkadľuje hodnotu straty váženu 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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

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

Kvantitatívne kritérium

Kvantitatívne kritérium je primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií (korporátne portfóliá - štátne, bankové, podnikové, projektového financovania; retailové portfóliá - hypotéky a americké hypotéky na vybavenie domácnosti, bezúčelové spotrebné úvery, kreditné karty pre fyzické osoby a prečerpacia pre fyzické osoby).

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

Kvalitatívne kritériá

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

Pre neretailové portfóliá je väčšina kvalitatívnych kritérií (ako sa nevyčerpávajúco uvádzajú v IFRS 9 B.5.5.17) zohľadnená v internom hodnotení kreditnej kvality klienta. Keďže sú tieto informácie zohľadnené v internom ratingu, kvantitatívna metóda určovania etapy úverovej pohľadávky je postačujúca pre presné posúdenie významného zvýšenia kreditného rizika. Medzi indikátormi uvedenými v IFRS 9 sú spomenuté aj niektoré, ktoré momentálne nie sú priamou súčasťou ratingových modelov RBI. Preto sú tieto kvalitatívne faktory zohľadnené ako doplnok ku kvantitatívnemu posúdeniu zvýšeného kreditného rizika v prípadoch, keď existujú iba kvalitatívne faktory alebo kvantitatívne faktory, ktoré nie sú štatisticky spracované. Presun do etapy 2 sa uskutoční po splnení kritérií uvedených nižšie.

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

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

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

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

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa na úrovni jednotlivých transakcií spravidla štvrtročne pre neretailové portfóliá a mesačne pre retailové portfóliá. Výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika skupina využíva selektívne, napr. pri dlhových cenných papieroch z dôvodu ich nízkeho úverového rizika.

Definícia zlyhaných aktív a úverovo znehodnotených aktív

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

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

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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. Pre neretailové portfólio je PD odhadnuté materskou spoločnosťou pre jednotlivé ratingové modely a príslušné stupne ratingového hodnotenia. Pre retailové portfólio je pravdepodobnosť zlyhania vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej novej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze skupiny. Následne sa používa štatistická metóda analýzy prežitia na odhad vývoja zlyhania od prvotného vykazania počas celej doby životnosti úveru. Pri výpočte sa zohľadňujú aj prípadné predpoklady predčasného splatenia/refinancovania.

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

Strata v prípade zlyhania

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

Expozícia pri zlyhaní

EAD je model odhadu súm, ktoré skupina očakáva, že budú splatné v čase zlyhania a počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaného profilu platieb, ktorý sa líši podľa typu produktu. V prípade amortizovaných produktov a úverov splácaných jednorazovo k dátumu splatnosti sa vychádza zo zmluvných splátok. Pri revolvingových produktoch sa expoziícia 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 expoziáciu, 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 expoziície pri zlyhaní (EAD) Vypočítané hodnoty ECL sa následne vážia podľa scenára zameraného na budúcnosť.

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

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

Informácie zamerané na budúcnosť

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

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

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

Pri neštandardných podmienkach môže nastať situácia, kedy sa prejaví špecifický rizikový faktor (prípadne viacero rizikových faktorov alebo ich kombinácia) s potenciálnym dopadom na istú časť kreditného portfólia skupiny, napr. niektoré ekonomické odvetvie. Ak je vznik takéhoto rizikového faktora náhly, dôjde k nemu v krátkom časovom horizonte alebo má dočasný charakter, je možné, že nie je (čiastočne alebo úplne) zachytený v ratingovom hodnotení kreditnej kvality protistrany. V takom prípade môže skupina pristúpiť k uplatneniu korekcií potenciálne neúplnej informácie o kreditnej kvalite portfólia (princíp zohľadnenia výhľadových informácií) v podobe tzv. manažérskych úprav – „Management Overlay“ (úprava modelovaných očakávaných kreditných strát) a to v súlade so skupinovou metodikou pre zohľadnenie informácií zameraných na budúcnosť prostredníctvom tzv. In-model metódy úpravy IFRS parametrov. Tento prístup dopĺňa makro ekonomické scenáre (ktoré sú 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 skupina k 31. decembru 2025 definuje, v súlade so skupinovou metodikou, na úrovni ekonomických odvetví tzv. in-model prístup s cieľom zachytiť vplyv špecifických rizikových faktorov na najviac senzitívne odvetvia. In-model prístup nahradil predchádzajúci post-model adjustment (PMA) prístup, ktorého výsledkom bola kvantifikácia dodatočného kreditného znehodnotenia portfólia (opravnej položky) s následnou alokáciou na úroveň jednotlivých klientov v identifikovaných odvetviach formou tzv. Special Risk Factors add-on (dopad k 31. decembru 2024 bol približne 21,2 milióna EUR).

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

Dopad aktuálne zavedených metód pre zohľadnenie informácií zameraných na budúcnosť pre neretailové expozície k 31.decembru 2025 na hodnotu opravných položiek predstavuje približne 25,0 milióna EUR (z toho tzv. In-model prístup 24,1 milióna EUR a ESG záťažové testovanie 0,9 milióna EUR).

Údaje v tis. EUR k 31.decembru 2025	Modelované opravné položky	ESG dopad	In-model dopad	Celkom
Firemní klienti	20 131	821	18 041	38 993
Finančné inštitúcie	568	-	-	568
Projektové financovanie	4 074	5	3 282	7 361
Malé a stredné podniky	4 037	73	2 826	6 936
Verejný sektor	1 758	-	-	1 758
Celkom	30 568	899	24 149	55 616

Holistický flag pre retail v roku 2025 zodpovedá predchádzajúcemu roku. Súvisí so zvýšeným rizikom, ktoré banka predpokladá v rizikových odvetviach priemyslu (podľa tzv. RBI Industry Matrix), ktoré však nemusí byť okamžite a spoľahlivo zachytené ratingovými modelmi. Pre segment malých podnikateľov sú do etapy 2 presunutí klienti s hlavným predmetom podnikania v jednom z rizikových odvetví, pre segment fyzických osôb sú do etapy 2 presunuté nezabezpečené úvery tých klientov, ktorých zamestnávateľ podniká v takýchto odvetviach.

Dopad aktuálne zavedených holistických flagov pre retailové expozície predstavuje 6,4 milióna EUR (dodatočných ECL) pre segment micro (k 31. decembru 2024: 7 miliónov EUR) a 4,3 milióna EUR pre fyzické osoby (k 31. decembru 2024: 5,2 milióna EUR).

Analýza citlivosti

Predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na ECL sú:

- Podnikové portfóliá:
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - dlhodobý výnos štátnych dlhopisov,
 - miera inflácie.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

- Retailové portfóliá:
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - 3-mesačná money market ECB úroková sadzba,
 - ceny nehnuteľností.

Odpisovanie úverov

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

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

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

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu skupiny (Problem Loan Committee a Executive Committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 31. decembru 2025 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 11 953 tis. EUR (k 31. decembru 2024 bolo 14 605 tis. EUR).

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

Zabezpečenie úverov

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

V skupine sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v skupine používajú:

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

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

Skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

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

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

Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

Derivátové finančné nástroje

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

Vnorené deriváty

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

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

5. Zabezpečovacie deriváty

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

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

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

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

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

Neefektivita zabezpečovacieho vzťahu môže 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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

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

Zabezpečenie peňažných tokov

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

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

Makro zabezpečenie

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Všetky záväzky skupiny, s výnimkou finančných záväzkov držaných na obchodovanie, emitovaných cenných papierov, ktoré sú hedžované a derivátových finančných záväzkov, sú vykazované v amortizovanej hodnote. V rámci položky finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote skupina vykazuje podriadený dlh.

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

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

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

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

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

f) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

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

Platobné systémy používané skupinou, spĺňajú tieto podmienky.

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

g) Modifikácie finančných nástrojov

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

Kvalitatívne kritériá skupina zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá skupina zadefinovala nasledovne:

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

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

Hypotekárna pomoc

V roku 2025 bola prijatá novela zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie, ktorá zavádza nové pravidlá pre poskytovanie hypotekárnej pomoci. Od nadobudnutia účinnosti novely bude hypotekárna pomoc poskytovaná bankami, ktoré sa k tejto schéme dobrovoľne prihlásia. Pomoc bude poskytovaná klientom spĺňajúcim zákonom stanovené kritériá v období od 1. decembra 2025 do 30. novembra 2027 formou priamej platby vo výške 75 % zvýšenia mesačnej splátky, maximálne do výšky 150 EUR mesačne. Pôvodné zmluvné podmienky hypotekárnych úverov zostávajú nezmenené; napriek tomu zákon spôsobuje nepriamu zmenu peňažných tokov súvisiacich s týmito úvermi. Hypotekárna pomoc bude poskytovaná formou refundácie časti zvýšenej zaplatenej splátky klientom.

Skupina sa rozhodla prihlásiť do schémy hypotekárnej pomoci v decembri 2025. Následne vykonala analýzu dopadov na finančné výkazy, pričom zohľadnila všetky nové podmienky vyplývajúce zo zákona. Záver analýzy bol, že hoci nedochádza k zmene úverovej zmluvy, zákonom upravené mechanizmy poskytovania pomoci spôsobujú zmenu očakávaných peňažných tokov pri úveroch, spĺňajúcich podmienky schémy.

Na základe týchto skutočností skupina odhadla a prepočítala dopad hypotekárnej pomoci na budúce očakávané peňažné toky a zaúčtovala predpokladanú stratu zo zmeny peňažných tokov. Táto strata je vykázaná v pozn. „Čistý zisk/(strata) z modifikácie“.

h) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.
- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

- Úroveň 1 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,
- Úroveň 2 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- Úroveň 3 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy – fixná kreditná prirážka/ zrážka, dostupné finančné výkazy a pod.).

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

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

k) Goodwill

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

l) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

m) Lízing

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

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

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

Skupina ako prenajímateľ

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

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

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

Skupina ako nájomca

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

n) Neobežné aktíva držané na predaj

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

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

o) Rezervy na záväzky

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

p) Rezervy na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2025 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 389 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2024: 3 407 zamestnancov).

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

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

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

q) Časové rozlíšenie úrokov

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

r) Klasifikovanie záväzkov

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

s) Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

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

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

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

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

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

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

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

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

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

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

3) Výnosy z dividend

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

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

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

t) Základný a zriadený zisk na akciu

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

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

u) Zdaňovanie a odložená daň

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

Skupina implementovala pravidlá zákona o globálnej minimálnej dani (Pillar II) v spolupráci s materskou spoločnosťou zostavujúcou konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu. Pravidlá o globálnej dani (Pillar II) platia pre subjekty, ktoré sú súčasťou nadnárodnej skupiny podnikov, ktoré dosiahli konsolidovaný zisk minimálne 750 000 tis. EUR aspoň v dvoch účtovných obdobiach zo štyroch predchádzajúcich účtovných období. Vzhľadom na vysoké daňové zaťaženie implementácia zákona nemá finančný dopad na skupinu. V zmysle zákona č. 507/2023 Z.z. o dorovnávačnej dani na zabezpečenie minimálnej úrovne zdanenia nadnárodných skupín podnikov a veľkých vnútroštátnych skupín je banka považovaná za tzv. základný subjekt a kvalifikuje sa v roku 2025 na uplatnenie Výnimky z výpočtu dorovnávačnej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov (ďalej "výnimka"). Splnenie výnimky banka predpokladá aj v nasledujúcich prechodných obdobiach podľa tohto zákona.

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

Skupina posúdila dopad vyššie uvedených dvoch oblastí na odloženú daň a vzhľadom na nevýznamnosť tohto dopadu k 31. decembru 2025, skupina o úprave odloženej dane z titulu bankového odvodu neúčtovala.

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

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2025:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a neidentifikované segmenty</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	144 891	1 619	323 042	30 890	500 442	39 111	539 553
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	32 254	10 020	141 744	(385)	183 633	306	183 939
z bankových prevodov	13 872	2 541	64 752	(1)	81 164	1 096	82 260
z poplatkov za správu úverov	10 913	83	8 784	-	19 780	388	20 168
z operácií s cennými papiermi	438	5 406	25 515	(384)	30 975	1 072	32 047
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	25	2 219	27 533	-	29 777	664	30 441
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	24	-	14 787	-	14 811	55	14 866
z poplatkov za záruky	6 926	379	263	-	7 568	1	7 569
za ostatné bankové služby	56	(608)	110	-	(442)	(2 970)	(3 412)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	12 415	643	26 930	2 932	42 920	(1 049)	41 871
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(16)	-	-	(54)	(70)	6 393	6 323
Všeobecné administratívne náklady	(55 094)	(4 723)	(259 560)	(3 361)	(322 738)	(13 929)	(336 667)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(505)	(80)	(2 938)	(254)	(3 777)	2 314	(1 463)
Čistý zisk/(strata) z modifikácie	(68)	-	(493)	-	(561)	(12 456)	(13 017)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	10 043	10 043
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(6 366)	(290)	(26 027)	(794)	(33 477)	(112)	(33 589)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(1 244)	(1 244)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	127 511	7 189	202 698	28 974	366 372	29 377	395 749
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(50 857)	(50 857)
Zisk pred zdanením	127 511	7 189	202 698	28 974	366 372	(21 480)	344 892
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(78 986)	(78 986)
Zisk po zdanení	127 511	7 189	202 698	28 974	366 372	(100 466)	265 906
Aktíva spolu	5 513 919	750 022	10 083 971	6 311 496	22 659 408	464 069	23 123 477
Závazky a vlastné imanie spolu	4 962 527	991 360	11 053 045	3 262 891	20 269 823	2 853 654	23 123 477

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

Konsolidovaný 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	163 494	3 039	303 301	(32 035)	437 799	41 920	479 719
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	30 827	9 104	147 958	(323)	187 566	(400)	187 166
z bankových prevodov	15 940	2 408	83 439	(1)	101 786	(15)	101 771
z poplatkov za správu úverov	7 878	33	9 543	-	17 454	(48)	17 406
z operácií s cennými papiermi	393	4 757	23 947	(322)	28 775	612	29 387
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	43	2 137	26 077	-	28 257	160	28 417
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	15	-	9 699	-	9 714	726	10 440
z poplatkov za záruky	6 202	426	238	-	6 866	11	6 877
za ostatné bankové služby	356	(657)	(4 985)	-	(5 286)	(1 846)	(7 132)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	8 638	(399)	28 856	6 275	43 370	(377)	42 993
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	27	-	27	1 522	1 549
Všeobecné administratívne náklady	(46 909)	(4 188)	(237 943)	(3 666)	(292 706)	(11 370)	(304 076)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(799)	(141)	(3 042)	(398)	(4 380)	2 973	(1 407)
Čistý zisk/(strata) z modifikácie (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(307)	-	(61)	-	(368)	-	(368)
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(6 809)	(37)	(19 244)	404	(25 686)	(76)	(25 762)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(2 299)	(2 299)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	148 135	7 378	219 852	(29 743)	345 622	32 865	378 487
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(79 271)	(79 271)
Zisk pred zdanením	148 135	7 378	219 852	(29 743)	345 622	(46 406)	299 216
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(57 453)	(57 453)
Zisk po zdanení	148 135	7 378	219 852	(29 743)	345 622	(103 859)	241 763
Aktíva spolu	5 134 945	654 562	8 535 893	5 753 734	20 079 134	824 346	20 903 480
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 458 341	847 049	10 293 642	1 964 664	17 563 696	3 339 784	20 903 480

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

	2025	2024
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	759 919	804 516
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	20 624	75 962
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	614 781	597 121
z finančného prenájmu	17 060	17 711
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	116 124	88 608
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	859	1 041
z derivátov – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(9 529)	24 073
Ostatné úrokové výnosy:	2 808	3 532
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	235	511
z derivátov držaných na obchodovanie	1 101	469
z finančných záväzkov	-	-
z iných úrokových výnosov	1 472	2 552
Úrokové náklady:	(223 204)	(328 349)
na vklady bánk	(11 721)	(32 671)
na vklady klientov	(103 121)	(148 614)
na podriadené dlhy	(6 386)	(8 354)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(79 312)	(76 793)
na deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(21 109)	(59 958)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	(180)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	-	-
na záväzky z prenájmu	(733)	(738)
na iné úrokové náklady	(822)	(1 041)
Výnosové úroky, netto	539 523	479 699
Výnosy z dividend:	30	20
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	30	20
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	539 553	479 719

Zníženie úrokových výnosov a nákladov voči bankám je spôsobené splatením programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) počas roku 2024. Zníženie úrokových nákladov na vklady klientov je spôsobené poklesom úrokových sadzieb na poskytnutých úveroch a terminovaných vkladoch.

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2025	2024
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	280 236	263 217
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	272 663	256 338
z bankových prevodov	168 940	164 627
z poplatkov za správu úverov	22 572	19 740
z operácií s cennými papiermi	34 176	31 221
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	30 516	28 469
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	15 129	10 695
za ostatné bankové služby	1 330	1 586
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	7 573	6 879
z poplatkov za záruky	7 573	6 879
Náklady na poplatky a provízie celkom	(96 297)	(76 051)
z bankových prevodov	(86 680)	(62 856)
z poplatkov za správu úverov	(2 404)	(2 334)
z operácií s cennými papiermi	(2 129)	(1 834)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(75)	(52)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(263)	(255)
z ostatných bankových služieb	(4 742)	(8 718)
z poplatkov za záruky	(4)	(2)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	183 939	187 166

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

	2025	2024
Čistý zisk (strata) z dlhových cenných papierov:	6 403	6 512
Precenenie na reálnu hodnotu	737	(1 231)
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	5 666	7 743
Čistý zisk (strata) z úverov a preddavkov	(497)	(1)
Precenenie na reálnu hodnotu	(497)	(1)
Čistý zisk (strata) z derivátových obchodov:	8 645	5 551
Derivátové obchody - úrokové	(375)	(736)
Derivátové obchody - menové	9 020	6 287
Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu:	(145)	398
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov	36 808	25 540
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov	(36 953)	(25 142)
Kurzové rozdiely	27 465	30 533
Celkom	41 871	42 993

4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	2025	2024
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote – dlhové cenné papiere	(380)	59
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty – dlhové cenné papiere	(2)	-
Výnosy z nebankových činností	9 717	4 101
Ostatné prevádzkové výnosy	2 251	1 870
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	476	(3)
Ostatné prevádzkové náklady	(5 739)	(4 478)
Celkom	6 323	1 549

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

5. Všeobecné administratívne náklady

	2025	2024
Osobné náklady:	(199 641)	(180 310)
Mzdové náklady	(140 567)	(126 196)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(52 147)	(47 238)
Ostatné sociálne náklady (Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	(6 745) (182)	(6 363) (513)
Ostatné administratívne náklady:	(93 946)	(86 509)
Náklady na užívanie priestorov	(10 694)	(10 715)
Náklady na informačné technológie	(32 691)	(30 484)
Náklady na komunikáciu	(2 203)	(2 549)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(12 958)	(11 498)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(20 321)	(17 698)
Spotreba kancelárskych potrieb	(464)	(506)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(771)	(780)
Cestovné náklady	(1 749)	(1 567)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(2 487)	(3 105)
Ostatné dane a poplatky	(1 224)	(251)
Ostatné náklady	(8 384)	(7 356)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(43 080)	(37 257)
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(24 981)	(22 328)
z toho právo na užívanie aktíva	(11 550)	(11 214)
Dlhodobý nehmotný majetok	(18 099)	(14 929)
Celkom	(336 667)	(304 076)

* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 360 tis. EUR (2024: 357 tis. EUR), ostatné uisťovacie auditorské služby v sume 32 tis. EUR (2024: 26 tis. EUR), ktoré sa týkali výkonu auditorských postupov v súvislosti s hláseniami NBS a výkazmi FINREP a COREP, schválených postupov v zmysle Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska, iné uisťovacie auditorské služby v sume 125 tis. EUR (2024: 243 tis. EUR), ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných zvierok materskej spoločnosti.

6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	2025	2024
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	-	-
príspevok do fondu ochrany vkladov	(1 463)	(1 407)
Celkom	(1 463)	(1 407)

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

7. Čistý zisk/(strata) z modifikácie

	2025	2024
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:	(13 017)	(368)
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 1	(12 471)	(30)
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 2	(461)	(338)
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 3	(75)	-
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – POCI	(10)	-
Celkom	(13 017)	(368)

Skupina rozhodla o prihlásení sa do programu hypotekárnej pomoci v súlade so zákonom č. 90/2016 Z.z. o úveroch na bývanie. Skupina v súlade so zásadou obozretnosti odhadla a prepočítala dopad hypotekárnej pomoci na budúce odhadované peňažné toky z úverov a zaúčtovala stratu vo výške 12 456 tis. EUR. Detailnejší popis je v časti "Modifikácie finančných nástrojov".

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	2025	2024
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	10 043	972
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	10 043	972
Celkom	10 043	972

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

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

	2025	2024
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	598	(178)
(Tvorba)/rozpustenie	598	(178)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	(4 290)	(367)
(Tvorba)/rozpustenie	(4 290)	(367)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	(316)	169
(Tvorba)/rozpustenie	(316)	169
Celkom	(4 008)	(376)

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

	2025	2024
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	13 582	8 981
(Tvorba)/rozpustenie	13 582	8 981
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	(9 052)	9 405
(Tvorba)/rozpustenie	(9 052)	9 405
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(31 529)	(45 268)
(Tvorba)/rozpustenie	(31 529)	(45 268)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	(2 582)	1 496
(Tvorba)/rozpustenie	(2 582)	1 496
Celkom	(29 581)	(25 386)

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

10. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	2025	2024
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	(269)	(101)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	(769)	(2 190)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(206)	(8)
Celkom	(1 244)	(2 299)

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	2025	2024
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(50 857)	(79 271)
Celkom	<u>(50 857)</u>	<u>(79 271)</u>

S účinnosťou od 1. januára 2024 bol vládou Slovenskej republiky uložený dodatočný odvod povinný pre regulované odvetvia, ktorý stanovuje povinnosť bankám a ostatným regulovaným subjektom platiť osobitný odvod od roku 2024. Pokles v roku 2025 bol spôsobený poklesom sadzby pre rok 2025: 24,96 % (2024: 30 %).

12. Daň z príjmov

	2025	2024
Splatný daňový náklad	(78 536)	(69 251)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(450)	11 798
Celkom	<u>(78 986)</u>	<u>(57 453)</u>

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

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

	2025	2024
Zisk pred zdanením	344 892	299 216
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 24 % (2024: 21 %)	82 774	62 835
Nezdaniteľné príjmy	(9 067)	(14 625)
Neodpočítateľné náklady	4 108	2 101
Opravné položky a rezervy, netto	1 371	575
Dodanie minulých období	(200)	(388)
Vplyv zvýšenia dane z príjmov právnických osôb z 21 % na 24 % na odloženú daň	-	6 955
Náklad na daň z príjmov	<u>78 986</u>	<u>57 453</u>
Efektívna daň za účtovné obdobie	<u>22,90 %</u>	<u>19,20 %</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Daňová hodnota</i>	<i>Trvalý rozdiel</i>	<i>Dočasný rozdiel</i>	2025	2024
Odložené daňové pohľadávky						
Neobchodné finančné aktíva						
povinne oceňované reálnou						
hodnotou cez výsledok						
hospodárenia	55 411	56 097	-	686	165	-
Finančné aktíva oceňované						
v reálnej hodnote cez ostatné						
súhrnné zisky a straty	48 535	49 851	-	1 316	316	703
Finančné aktíva oceňované						
v amortizovanej hodnote	21 116 999	21 314 050	98 530	98 521	23 645	28 304
Dlhodobý hmotný majetok						
a právo na užívanie aktíva	179 376	217 134	4 214	33 544	8 051	4 769
Ostatné aktíva	42 129	48 900	878	5 893	1 414	1 110
Finančné záväzky oceňované						
v amortizovanej hodnote	21 041 801	21 043 423	-	1 622	389	1 332
Rezervy na záväzky	63 775	568	25 224	37 983	9 116	7 683
Ostatné záväzky	92 323	38 145	4 887	49 291	11 830	11 862
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					54 926	55 763

Skupina pravidelne testuje účtovanie úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu daňovej uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov. V súlade s tým skupina k 31. decembru 2025 nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 26 114 tis. EUR (31. december 2024: 22 214 tis. EUR), z časti opravných položiek na očakávané straty z úverov a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám.

13. Základný a zriadený zisk na akciu

2025	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</i>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</i>	<i>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</i>
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	201 637	34 845	30 652
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 842 924
Základný a zriadený zisk na akciu	3 326	16 630	16,6
2024	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</i>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</i>	<i>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</i>
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	183 506	31 712	27 815
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 837 581
Základný a zriadený zisk na akciu	3 027	15 135	15,1

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

	2025	2024
Pokladničná hotovosť	199 216	241 815
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	1 497 618
Ostatné vklady splatné na požiadanie	25 567	11 680
Celkom	1 568 675	1 751 113

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

15. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	2025	2024
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 848	13 757
Úrokové obchody	5 547	11 153
Menové obchody	1 301	2 604
Dlhové cenné papiere	76	9 588
Štátne dlhopisy	76	9 588
Celkom	6 924	23 345

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

	2025	2024
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	11 443	12 045
Podielové cenné papiere	2 468	4 509
Dlhové cenné papiere	1 350	3 511
Podielové listy podielových fondov*	7 625	4 025
Úvery a preddavky voči klientom	43 968	21 375
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	43 968	21 375
Celkom	55 411	33 420

* Skupina mala v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 31. decembru 2025 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 986 tis. EUR (31. december 2024: 831 tis. EUR).

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

	2025	2024
Dlhové cenné papiere	46 215	92 157
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	7 480	54 407
Dlhopisy emitované inými sektormi	38 735	37 750
Nástroje vlastného imania	2 320	2 300
Podielové cenné papiere	2 320	2 300
Celkom	48 535	94 457

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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>
Dlhové cenné papiere	92 181	(24)	92 157
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	54 415	(8)	54 407
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 766	(16)	37 750
Celkom	92 181	(24)	92 157

18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	288 224	-	288 224
Operácie na peňažnom trhu	92 826	-	92 826
Obrátené repo obchody	195 152	-	195 152
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	246	-	246
Úvery a preddavky voči klientom	16 412 854	(249 027)	16 163 827
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	874 399	(29 326)	845 073
Pohľadávky z kreditných kariet	136 329	(5 064)	131 265
Faktoring a úvery kryté zmenkami	67 793	(929)	66 864
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	6 414 183	(22 966)	6 391 217
Americké hypotéky	1 114 834	(5 109)	1 109 725
Spotrebné úvery	992 041	(98 164)	893 877
Pohľadávky z finančného lízingu	341 101	(13 602)	327 499
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	6 472 174	(73 867)	6 398 307
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Úvery a preddavky voči klientom	8 164	-	8 164
Dlhové cenné papiere	4 658 636	(1 852)	4 656 784
Štátne pokladničné poukážky	25 413	-	25 413
Štátne dlhopisy	4 397 984	(1 707)	4 396 277
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	122 040	(7)	122 033
Dlhopisy emitované inými sektormi	113 199	(138)	113 061
Celkom	21 367 878	(250 879)	21 116 999

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	173 158	-	173 158
Operácie na peňažnom trhu	122 850	-	122 850
Obrátené repo obchody	49 643	-	49 643
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	665	-	665
Úvery a preddavky voči klientom	14 736 730	(250 971)	14 485 759
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	856 056	(21 347)	834 709
Pohľadávky z kreditných kariet	127 933	(4 917)	123 016
Faktoring a úvery kryté zmenkami	83 689	(354)	83 335
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 665 340	(26 553)	5 638 787
Americké hypotéky	1 071 080	(5 619)	1 065 461
Spotrebné úvery	825 197	(91 121)	734 076
Pohľadávky z finančného lízingu	384 443	(14 224)	370 219
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	5 722 992	(86 836)	5 636 156
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Úvery a preddavky voči klientom	24 806	-	24 806
Dlhové cenné papiere	3 948 158	(1 047)	3 947 111
Štátne pokladničné poukážky	19 166	-	19 166
Štátne dlhopisy	3 672 852	(883)	3 671 969
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	224 710	(29)	224 681
Dlhopisy emitované inými sektormi	31 430	(135)	31 295
Celkom	18 882 852	(252 018)	18 630 834

K 31. decembru 2025 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 881 494 tis. EUR (31. december 2024: 1 696 218 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 641 885 tis. EUR (31. december 2024: 613 918 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Banky	410 264	(7)	410 257
Verejný sektor	4 426 229	(1 707)	4 424 522
Firemní klienti	6 896 296	(81 845)	6 814 451
Retailoví klienti	9 635 089	(167 320)	9 467 769
Celkom	21 367 878	(250 879)	21 116 999

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Banky	397 868	(29)	397 839
Verejný sektor	3 695 383	(883)	3 694 500
Firemní klienti	6 121 746	(86 076)	6 035 670
Retailoví klienti	8 667 855	(165 030)	8 502 825
Celkom	18 882 852	(252 018)	18 630 834

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

	K 1. januáru 2025	Tvorba/ (Rozpustenie)*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2025
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	49 912	(13 768)	-	-	36 144
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	29 193	(14 154)	-	-	15 039
Retailoví klienti	19 766	(425)	-	-	19 341
Dlhové cenné papiere	953	811	-	-	1 764
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)	45 204	8 232	-	-	53 436
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	11 720	15 319	-	-	27 039
Retailoví klienti	33 390	(7 081)	-	-	26 309
Dlhové cenné papiere	94	(6)	-	-	88
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	152 665	29 682	(28 200)	371	154 518
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	41 598	297	(8 424)	33	33 504
Retailoví klienti	111 067	29 385	(19 776)	338	121 014
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykázaní (POCI)	4 237	2 680	(132)	(4)	6 781
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 430	2 777	(84)	2	6 125
Retailoví klienti	807	(97)	(48)	(6)	656
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	252 018	26 826	(28 332)	367	250 879

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (242) tis. EUR.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

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

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (196) tis. EUR.

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2025:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči klientom	341 116	839 449	2 574	55 898	5 194	37 500
Firemní klienti	192 083	674 637	37	18 075	61	2 759
Retailoví klienti	149 033	164 812	2 537	37 823	5 133	34 741
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	46 175	355 353	101	963	12	118
Banky	1 750	-	-	-	-	-
Firemní klienti	38 165	344 676	99	933	-	9
Retailoví klienti	6 260	10 677	2	30	12	109
Celkom	387 291	1 194 802	2 675	56 861	5 206	37 618

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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 2025:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči klientom	(10 040)	(9 844)	(1 031)	(5 907)	(1 353)	(1 101)
Firemní klienti	(4 294)	(8 499)	(8)	(2 469)	(13)	(10)
Retailoví klienti	(5 746)	(1 345)	(1 023)	(3 438)	(1 340)	(1 091)
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	(94)	(2 137)	(3)	(12)	(13)	-
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(55)	(2 125)	-	(11)	-	-
Retailoví klienti	(39)	(12)	(3)	(1)	(13)	-
Celkom	(10 134)	(11 981)	(1 034)	(5 919)	(1 366)	(1 101)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prírastky opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2025:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči klientom	2 712	23 933	130	22 830	53	14 180
Firemní klienti	1 450	19 161	3	7 724	1	1 480
Retailoví klienti	1 262	4 772	127	15 106	52	12 700
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	47	3 825	-	248	-	30
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	41	3 763	-	231	-	-
Retailoví klienti	6	62	-	17	-	30
Celkom	2 759	27 758	130	23 078	53	14 210

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

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči klientom	665 200	593 557	5 748	61 057	4 776	34 785
Firemní klienti	140 418	159 689	2 879	22 942	124	2 674
Retailoví klienti	524 782	433 868	2 869	38 115	4 652	32 111
Dlhové cenné papiere	17 116	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	66 626	65 594	302	650	18	39
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	53 549	26 283	297	626	-	4
Retailoví klienti	13 077	39 311	5	24	18	35
Celkom	748 942	659 151	6 050	61 707	4 794	34 824

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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 spôsobilo 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:

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

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

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči klientom	4 330	20 015	182	25 559	29	17 084
Firemní klienti	1 981	4 356	53	12 088	-	1 581
Retailoví klienti	2 349	15 659	129	13 471	29	15 503
Dlhové cenné papiere	2	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	158	476	-	21	-	18
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	140	194	-	6	-	-
Retailoví klienti	18	282	-	15	-	18
Celkom	4 490	20 491	182	25 580	29	17 102

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

	2025	2024
Hodnota investície, brutto	382 920	433 413
Menej ako 3 mesiace	40 364	43 405
3 mesiace až 1 rok	81 458	91 972
1 až 5 rokov	202 271	234 759
Viac ako 5 rokov	58 827	63 277
Nerealizované finančné výnosy	41 819	48 970
Menej ako 3 mesiace	3 717	4 277
3 mesiace až 1 rok	9 368	10 924
1 až 5 rokov	22 448	26 260
Viac ako 5 rokov	6 286	7 509
Hodnota investície, netto	341 101	384 443
Menej ako 3 mesiace	36 647	39 128
3 mesiace až 1 rok	72 090	81 048
1 až 5 rokov	179 823	208 499
Viac ako 5 rokov	52 541	55 768

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2025	2024
Lízing vozidiel	159 785	196 446
Lízing nehnuteľností	71 183	67 783
Lízing hnutel'ného majetku	110 133	120 214
Celkom	341 101	384 443

19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	2025	2024
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	50 503	68 515
Mikro úrokové obchody	26 103	21 169
Portfólio úrokových obchody	24 400	47 346
Celkom	50 503	68 515

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2025:

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2024:

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

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	2025	2024
K 1. januáru	12 875	12 875
Prírastky	-	-
Opravná položka	-	-
Účtovná hodnota	12 875	12 875

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

Poistné krytie

Materská spoločnosť uzatvorila poistenie majetku a prerušenie prevádzky (medzinárodný program poistenia), na základe ktorého sú budovy kryté do výšky 54 420 tis. EUR, stroje a hnutelné veci kryté do výšky 48 048 tis. EUR, prerušenie prevádzky do výšky 13 500 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 5 584 tis. EUR.

21. Splatná daňová pohľadávka

	2025	2024
Daňová pohľadávka – splatná	-	102
Celkom	-	102

22. Odložená daňová pohľadávka

	2025	2024
Daňová pohľadávka – odložená	54 925	55 763
Celkom	54 925	55 763

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

23. Ostatné aktíva

	2025	2024
Preddavky a položky časového rozlíšenia	33 519	37 834
Zásoby	725	774
Preddavky súvisiace s leasingom	6 222	49 632
Ostatné aktíva	1 663	1 980
Celkom	42 129	90 220

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

24. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	2025	2024
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 448	11 070
Úrokové obchody	5 336	10 680
Menové obchody	1 112	390
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	-	-
Celkom	6 448	11 070

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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:

	2025	2024
Vklady voči bankám	444 614	491 044
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	2 589	6 946
Operácie na peňažnom trhu	19 103	242
Prijaté úvery	287 017	347 730
Podriadené dlhy	135 905	136 126
Vklady voči klientom	17 181 542	15 651 741
Bežné účty a zúčtovanie	13 257 698	12 334 048
Termínované vklady	3 923 570	3 317 383
Sporiace účty	231	235
Prijaté úvery	43	75
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Vklady voči klientom	(39 394)	(20 343)
Záväzky z dlhových cenných papierov	3 400 949	2 662 250
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	2 471 376	1 419 364
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	929 573	1 242 886
Ostatné finančné záväzky	54 090	54 418
<i>Z toho: Záväzky z prenájmu</i>	<i>36 876</i>	<i>38 035</i>
Celkom	21 041 801	18 839 110

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

	2025	2024
Banky	444 614	491 044
Verejný sektor	617 051	225 632
Firemní klienti	6 132 437	5 761 860
Retailoví klienti	10 432 054	9 664 249
Celkom	17 626 156	16 142 785

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

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Typ úrokovej sadzby	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	2025	2024
Úvery prijaté od bánk:							
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	2,0 %	január 2022	január 2027	3 077	8 505
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	4,58 %	jún 2021	august 2030	120 232	95 893
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	3,492 %	august 2022	máj 2030	26 581	40 710
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	3,119 %	september 2024	jún 2029	7 001	9 001
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	4,3 %	marec 2023	júl 2028	48 666	42 641
Prijaté repo obchody od bánk:							
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	1,8 %	december 2025	január 2026	71 408	135 718
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	1,8 %	december 2025	január 2026	10 052	15 262
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2019	november 2029	135 905	136 126
Celkom						422 922	483 856

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Skupina vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	2025	2024
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 058	10 051
HZL 083-splatený	1,110 %	EUR	-	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	-	49 993
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	49 335	48 503
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	247 431	241 727
TATSK KD4-splatený	0,125 %	EUR	-	100 000	5.3.2021	5.3.2025	ročne	-	29 852
TATSK KD5	3,375 %	EUR	4 500	100 000	31.1.2023	31.1.2026	ročne	463 860	514 628
TB KD6-splatený	0,00 %	EUR	-	1 000	3.11.2023	3.11.2025	bez kupónu	-	24 341
TB KD7	2,75 %	EUR	5 000	100 000	9.10.2024	9.10.2028	ročne	499 620	500 270
TB KD9	2,75 %	EUR	5 000	100 000	27.5.2025	27.5.2030	ročne	501 848	-
TB KD10	2,875 %	EUR	5 000	100 000	11.9.2025	11.9.2031	ročne	496 956	-
TB KD7+	2,750 %	EUR	1 000	100 000	9.10.2024	9.10.2028	ročne	101 364	-
TB KD9+	2,750 %	EUR	1 000	100 000	27.5.2025	27.5.2030	ročne	100 904	-
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	101 728	102 447
TB FIX1	0,50 %	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 860	24 772
TB FVHDG GREEN	0,50 %	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	290 972	283 630
TB FIX2	3,20 %	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	71 471	71 445
TB GREEN FVHDG2	7,50 %	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	17 502	19 420
TB GREEN2-splatený	5,95 %	EUR	-	100 000	17.2.2024	17.2.2026	ročne	-	315 155
TB ZERO	0,00 %	EUR	7 000	1 000	26.5.2024	11.5.2026	bez kupónu	6 851	6 450
TB GREEN FVHDG3	4,97 %	EUR	3 500	100 000	29.4.2025	29.4.2030	ročne	365 886	369 268
TB FIX4	3,75 %	EUR	1 000	50 000	29.10.2025	29.10.2029	ročne	50 303	50 298
Vydané dlhopisy celkom								3 400 949	2 662 250

Skupina má okrem uvedených krytých dlhopisov vydané aj kryté dlhopisy ktoré nepredala (nominálna hodnota 1 000 000 tis. EUR, účtovná hodnota 959 252 tis. EUR). Uvedené kryté dlhopisy sú súčasťou podsúvahovej evidencie a skupina ich môže použiť ako kolaterál.

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

26. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	2025	2024
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	141 630	198 948
Mikro úrokové obchody	95 786	98 937
Portfólio úrokových obchodov	45 844	100 011
Celkom	141 630	198 948

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

27. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2025:

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

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2024:

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

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	3,40 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	2,80 % – 6,20 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

28. Splatný daňový záväzok

	2025	2024
Daňový záväzok – splatný	5 782	14 730
Celkom	5 782	14 730

29. Ostatné záväzky

	2025	2024
Nevyfakturované záväzky a ostatné	49 116	49 531
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 876	1 949
Záväzky sociálneho fondu	2 131	2 006
Záväzky voči zamestnancom	12 318	11 802
Ostatné záväzky	26 882	10 951
Celkom	92 323	76 239

V rámci položky „Ostatné záväzky“ je vykázaný záväzok predstavujúci daň z finančných transakcií v hodnote 13 597 tis. EUR. Táto daň nadobudla účinnosť 1. apríla 2025.

30. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	2025	2024
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(1 958)	(2 217)
Ážiový fond	298 866	298 810
Rezervný fond a ostatné fondy	15 343	15 676
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(975)	(2 203)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	1 030 210	982 464
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 505 812	1 456 856

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

Pohyby kmeňových a prioritných akcií počas roka 2025:

Počet akcií	1. január 2025	Nákup/ predaj	31. decembra 2025
Kmeňové akcie 800 EUR	60 616	-	60 616
Kmeňové akcie 4 000 EUR	2 095	-	2 095
Prioritné akcie	1 835 534	(3 795)	1 839 329

Opis práv:

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

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

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo na dividendu, ktoré spočíva výlučne v práve na dividendu vo výške fixného násobku dividendy priznanej pri rozdelení zisku akcionárom vlastniacim kmeňové akcie podľa vzorca: $DPA = 1,001 \times DKA800/200 = 1,001 \times DKA4000/1000$ (DPA – prednostná dividenda na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividenda na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividenda na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4000 EUR).

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

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

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

	2025	2024
Hodnoty prevzaté do úschovy	13 634	14 854
Tovarové a skladiskové záložné listy	12 794	12 759
Zlato	840	2 095
Hodnoty prevzaté do držiteľskej správy	10 082 148	8 717 832
Cenné papiere	10 082 148	8 717 832
Celkom	10 095 782	8 732 686

Skupina okrem držiteľskej správy podľa zákona o cenných papieroch, poskytuje aj klasickú správu cenných papierov pre materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International. Objem spravovaných cenných papierov pre RBI prestavoval hodnotu 5 331 897 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 4 804 936 tis. EUR).

V rámci držiteľskej správy uvedených vyššie v tabuľke materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala v podsúvahovej evidencii k 31. decembru 2025 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 997 162 tis. EUR (31. december 2024: 1 720 761 tis. EUR). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 27 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 991 296 tis. EUR (31. december 2024: 2 662 208 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 6 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 1 592 156 tis. EUR (31. december 2024: 1 320 249 tis. EUR).

32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

	2025	2024
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	81 460	150 980
Celkom	81 460	150 980

Skupina ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere a úvery v účtovnej hodnote 84 710 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	2025	2024
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	195 152	49 643
Celkom	195 152	49 643

Skupina v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 173 173 tis. EUR.

33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	2025	2024
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery od NBS	-	-
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - REPO úvery prijaté od bánk	81 460	150 980
Závazky z dlhových cenných papierov	2 471 376	1 419 364
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	145 686	204 640
Celkom	2 698 522	1 774 984

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

	2025	2024
Ostatné vklady splatné na požiadanie	678	365
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	92 826	122 850
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	4 873 685	2 884 051
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	-	-
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	542 467	189 614
Celkom	5 509 656	3 196 880

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	2025	2024
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1 753 938	3 065 947
Celkom	1 753 938	3 065 947

Materská spoločnosť určila k 31. decembru 2025 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 394 364 tis. EUR (31. december 2024: 1 902 513 tis. EUR). Medziročne zníženie objemu týchto úverov je spôsobený vyššou emisiou krytých dlhopisov počas roka 2025.

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

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

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

	2025 Nominálna hodnota	2025 Účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	4 444 218	4 444 926
Dlhopisy vydané inými sektormi	210 255	212 940
Korporátne úvery	244 312	244 654
Celkom	4 898 785	4 902 520

34. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2025:

	<i>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj</i>	<i>Čistá hodnota</i>
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	55 936	55 776	160
Aktíva celkom	55 936	55 776	160
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	146 208	55 776	90 432
Záväzky celkom	146 208	55 776	90 432

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

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

35. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami

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

K 31. decembru 2025 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 36 808 tis. EUR. K 31. decembru 2024 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 25 540 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. decembru 2025 hodnotu 36 953 tis. EUR. K 31. decembru 2024 skupina vykázala čistú stratu 25 142 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke „*Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát*“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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 2025:

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

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	180 000	501 000	6 005 351	2 672 381
Úrokové obchody spolu	180 000	501 000	6 005 351	2 672 381

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025
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 2025:

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2024:

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	76	6 848	-	6 924
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	6 848	-	6 848
Dlhové cenné papiere	76	-	-	76
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	3 818	51 593	55 411
Podielové cenné papiere	-	2 468	-	2 468
Dlhové cenné papiere	-	1 350	-	1 350
Podielové listy podielových fondov	-	-	7 625	7 625
Úvery poskytnuté klientom	-	-	43 968	43 968
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	38 735	7 480	2 320	48 535
Nástroje vlastného imania	-	-	2 320	2 320
Dlhové cenné papiere	38 735	7 480	-	46 215
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	50 503	-	50 503
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	50 503	-	50 503
Celkom	38 811	68 649	53 913	161 373
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	6 448	-	6 448
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	6 448	-	6 448
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	141 630	-	141 630
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	141 630	-	141 630
Celkom	-	148 078	-	148 078

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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 úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2024:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	9 588	13 757	-	23 345
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	13 757	-	13 757
Dlhové cenné papiere	9 588	-	-	9 588
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	8 020	25 400	33 420
Podielové cenné papiere	-	4 509	-	4 509
Dlhové cenné papiere	-	3 511	-	3 511
Podielové listy podielových fondov	-	-	4 025	4 025
Úvery poskytnuté klientom	-	-	21 375	21 375
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	43 392	48 765	2 300	94 457
Nástroje vlastného imania	-	-	2 300	2 300
Dlhové cenné papiere	43 392	48 765	-	92 157
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	68 515	-	68 515
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	68 515	-	68 515
Celkom	52 980	139 057	27 700	219 737
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	11 070	-	11 070
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	11 070	-	11 070
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	198 948	-	198 948
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	198 948	-	198 948
Celkom	-	210 018	-	210 018

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

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

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

Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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:

	K 31. decembru 2024	Zvýšenie/ Zníženie	Precenenie: Zisk/strata	Precenenie: Ostatné súčasti získov a strát	K 31. decembru 2025
Podielové listy podielových fondov	4 025	2 397	1 203	-	7 625
Podielové cenné papiere	2 300	-	-	20	2 320
Úvery a preddavky	21 375	23 090	(497)	-	43 968
Celkom	27 700	25 487	706	20	53 913

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančného nástroja	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozoro- vateľné vstupy	Rozsah nepozoro- vateľných vstupov	Pozitívna citlivosť*	Negatívna citlivosť*
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	7 625	zrážka	20 – 50 %	763	(763)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 320	-	-	232	(232)
Úvery a preddavky		43 968	kreditná a likvidná prirážka	0 – 10 %	4 397	(2 198)
Celkom		53 913			5 392	(3 193)

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

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

pripravené 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.

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

	<i>Reálna hodnota 2025</i>	<i>Zostatková hodnota 2025</i>	<i>Reálna hodnota 2024</i>	<i>Zostatková hodnota 2024</i>
Aktíva				
Finančné aktíva oceňované v				
amortizovanej hodnote	21 002 954	21 108 835	18 451 464	18 606 028
Úvery a preddavky voči bankám	288 224	288 224	173 157	173 157
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	288 224	288 224	173 157	173 157
Úvery a preddavky voči klientom	16 090 859	16 163 827	14 413 742	14 485 761
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	16 090 859	16 163 827	14 413 742	14 485 761
Dlhové cenné papiere	4 623 871	4 656 784	3 864 565	3 947 110
<i>z toho Úroveň 1</i>	3 887 648	3 935 322	3 320 968	3 410 876
<i>z toho Úroveň 2</i>	736 223	721 462	543 597	536 234
<i>z toho Úroveň 3</i>	-	-	-	-
Závazky				
Finančné záväzky oceňované v				
amortizovanej hodnote	21 099 454	21 081 195	18 868 324	18 859 453
Vklady voči bankám	447 922	444 614	491 044	491 044
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	447 922	444 614	491 044	491 044
Vklady voči klientom	17 172 034	17 181 543	15 651 225	15 651 741
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	17 172 034	17 181 543	15 651 225	15 651 741
Závazky z dlhových cenných papierov	3 425 409	3 400 949	2 671 636	2 662 249
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	3 425 409	3 400 949	2 671 636	2 662 249
<i>z toho Úroveň 3</i>	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	54 089	54 089	54 419	54 419
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	54 089	54 089	54 419	54 419

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

38. Riziká

Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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:

	2025	2024
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	224 783	253 495
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie	6 924	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	55 411	33 420
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	48 535	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	21 116 999	18 630 834
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	50 503	68 515
Ostatné aktíva	33 519	37 834
Celkom	22 880 566	20 639 518
	2025	2024
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	740 367	763 617
Z neodvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 391 069	1 227 187
Z odvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	2 657 582	2 548 917
Celkom	4 789 018	4 539 721

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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 2025:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Účtovná hodnota – POCI ****	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	21 367 878	19 494 675	1 596 587	266 056	10 560	36 144	53 436	154 518	6 781	21 116 999
Úvery a preddavky voči bankám	288 224	288 224	-	-	-	-	-	-	-	288 224
Úvery a preddavky voči klientom	16 412 854	14 551 775	1 584 463	266 056	10 560	34 380	53 348	154 518	6 781	16 163 827
<i>Verejný sektor</i>	2 843	2 431	412	-	-	7	4	-	-	2 832
<i>Firemní klienti</i>	6 783 086	5 785 677	925 096	63 477	8 836	15 032	27 035	33 504	6 125	6 701 390
<i>Retailoví klienti</i>	9 626 925	8 763 667	658 955	202 579	1 724	19 341	26 309	121 014	656	9 459 605
Dlhové cenné papiere	4 658 636	4 646 512	12 124	-	-	1 764	88	-	-	4 656 784
<i>Banky</i>	122 040	122 040	-	-	-	7	-	-	-	122 033
<i>Verejný sektor</i>	4 423 397	4 423 397	-	-	-	1 707	-	-	-	4 421 690
<i>Firemní klienti</i>	113 199	101 075	12 124	-	-	50	88	-	-	113 061
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	8 164	8 164	-	-	-	-	-	-	-	8 164
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty****	46 241	46 241	-	-	-	26	-	-	-	46 215
Dlhové cenné papiere	46 241	46 241	-	-	-	26	-	-	-	46 215
<i>Banky</i>	7 481	7 481	-	-	-	1	-	-	-	7 480
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	38 760	38 760	-	-	-	25	-	-	-	38 735
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 789 018	4 143 320	643 294	2 404	-	7 746	6 451	520	-	4 774 301

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú.

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	18 882 852	17 398 538	1 218 330	258 120	7 864	49 912	45 204	152 665	4 237	18 630 834
Úvery a preddavky voči bankám	173 158	172 881	277	-	-	-	-	-	-	173 158
Úvery a preddavky voči klientom	14 736 730	13 264 832	1 205 914	258 120	7 864	48 959	45 110	152 665	4 237	14 485 759
<i>Verejný sektor</i>	3 368	3 335	33	-	-	3	-	-	-	3 365
<i>Firemní klienti</i>	6 090 313	5 619 588	392 236	72 818	5 671	29 190	11 720	41 598	3 430	6 004 375
<i>Retailoví klienti</i>	8 643 049	7 641 909	813 645	185 302	2 193	19 766	33 390	111 067	807	8 478 019
Dlhové cenné papiere	3 948 158	3 936 019	12 139	-	-	953	94	-	-	3 947 111
<i>Banky</i>	224 710	224 710	-	-	-	29	-	-	-	224 681
<i>Verejný sektor</i>	3 692 018	3 692 018	-	-	-	883	-	-	-	3 691 135
<i>Firemní klienti</i>	31 430	19 291	12 139	-	-	41	94	-	-	31 295
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	24 806	24 806	-	-	-	-	-	-	-	24 806
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	92 181	92 181	-	-	-	24	-	-	-	92 157
Dlhové cenné papiere	92 181	92 181	-	-	-	24	-	-	-	92 157
<i>Banky</i>	54 415	54 415	-	-	-	8	-	-	-	54 407
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	37 766	37 766	-	-	-	16	-	-	-	37 750
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 539 721	4 284 786	252 684	2 251	-	8 344	2 161	204	-	4 529 012

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené.

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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 2025:

	<i>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 1 > 90 dní</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2 > 90 dní</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3 > 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI > 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	169 094	6 138	120	77 057	18 108	856	11 955	14 885	50 417	742	198	80
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	76 603	490	12	30 710	5 726	-	776	520	7 195	518	136	-
Retailoví klienti	92 491	5 648	108	46 347	12 382	856	11 179	14 365	43 222	224	62	80
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	169 094	6 138	120	77 057	18 108	856	11 955	14 885	50 417	742	198	80

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	72 309	39 630	20 667
Retailoví klienti	204 307	121 669	59 835
Celkom	276 616	161 299	80 502

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:

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

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

	2025	2024
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	92 815	94 828
Garancie	297 199	251 128
Cenné papiere	209 077	42 125
Nehnutelnosti	9 169 279	8 194 990
Hnuteľné predmety	583 768	528 621
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	110 078	133 031
Celkom	10 462 216	9 244 723

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

	2025	2024
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	30 624	27 342
Garancie	132 643	160 948
Cenné papiere	39 552	5 988
Nehnutelnosti	196 834	211 382
Hnuteľné predmety	78	-
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	74 004	105 923
Celkom	473 735	511 583

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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 znehodnotené (etapa 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	2025		2024	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Úvery a preddavky voči bankám	288 224	-	172 881	277
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	60	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	287 979	-	172 821	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	245	-	-	277
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	14 405 763	1 513 912	13 091 791	1 130 652
z toho verejný sektor:	2 431	412	3 336	32
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 464	101	2 299	18
Dobré úverové hodnotenie	302	-	138	-
Priemerné úverové hodnotenie	101	-	378	14
Obyčajné úverové hodnotenie	89	27	515	-
Slabé úverové hodnotenie	462	284	6	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	13	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 918 033	860 022	3 911 934	330 443
Minimálne riziko	13 250	356	13 230	104
Výborné úverové hodnotenie	190 157	4 854	164 520	1 808
Veľmi dobré úverové hodnotenie	752 682	47 654	602 044	6 880
Dobré úverové hodnotenie	1 211 267	129 150	1 261 850	68 735
Priemerné úverové hodnotenie	1 088 933	239 380	1 033 829	31 080
Obyčajné úverové hodnotenie	570 883	259 085	686 060	91 252
Slabé úverové hodnotenie	89 267	136 489	146 504	69 053
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 594	12 606	3 609	14 114
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	29 698	287	47 417
Zlyhané	-	750	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	1	-
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 808 356	50 079	1 600 268	48 527
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 317 660	112	1 034 235	10 133
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	487 880	24 168	565 315	4 980
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	2 106	201	718	3 758
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	710	25 598	-	29 656
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	8 676 943	603 399	7 576 253	751 650
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 173 799	3 550	1 895 384	20 152
Dobré úverové hodnotenie	5 011 971	244 993	4 453 947	279 634
Uspokojujúce úverové hodnotenie	1 119 725	234 262	941 740	278 257
Podpriemerné úverové hodnotenie	300 411	120 492	233 716	173 607
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	71 037	102	51 466	-
Dlhové cenné papiere	4 646 512	12 124	3 936 019	12 139
Minimálne riziko	286 623	-	173 391	-
Výborné úverové hodnotenie	603 239	-	344 160	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 519 997	-	3 327 155	-
Dobré úverové hodnotenie	236 653	12 124	91 313	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	12 139
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	19 340 499	1 526 036	17 200 691	1 143 068

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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:

	2025		2024	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	122 727	-	118 341	2 019
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	185	-	149	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	117 468	-	118 042	2 000
Dobré úverové hodnotenie	4 843	-	150	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	231	-	-	19
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	4 020 592	643 295	4 166 448	250 662
z toho verejný sektor:	4 547	999	245	904
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 981	859	236	880
Dobré úverové hodnotenie	-	140	-	24
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	9	-
Slabé úverové hodnotenie	38	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	528	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 709 207	466 532	3 314 983	92 800
Minimálne riziko	16 613	1 780	18 578	187
Výborné úverové hodnotenie	146 289	6 589	269 844	692
Veľmi dobré úverové hodnotenie	983 041	124 333	1 026 195	17 835
Dobré úverové hodnotenie	745 506	128 649	1 040 325	4 281
Priemerné úverové hodnotenie	471 666	86 026	613 929	9 843
Obyčajné úverové hodnotenie	311 145	52 644	300 515	10 329
Slabé úverové hodnotenie	34 191	49 175	43 213	41 360
Veľmi slabé úverové hodnotenie	556	6 494	979	1 108
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	5 918	153	7 158
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	200	4 924	1 252	7
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	505 595	1 551	260 538	181
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	263 239	-	96 418	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	241 841	1 551	164 120	-
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	515	-	-	181
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	801 243	174 213	590 682	156 777
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	84 873	-	40 125	5 044
Dobré úverové hodnotenie	595 597	150 662	454 562	129 508
Uspokojujúce úverové hodnotenie	65 137	10 807	42 610	9 276
Podpriemerné úverové hodnotenie	10 787	4 003	8 465	4 159
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	44 849	8 741	44 920	8 790
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 143 319	643 295	4 284 789	252 681

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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 znehodnotené (etapa 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	2025		2024	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Dlhové cenné papiere	46 241	-	92 181	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	38 760	-	37 766	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	7 481	-	54 415	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*	46 241	-	92 181	-

* Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

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

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

	2025	2024
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	337 794	323 304
B. Ťažba a dobývanie	2 281	3 550
C. Priemyselná výroba	893 003	910 175
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	312 806	267 686
E. Dodávka vody	90 372	79 194
F. Stavebníctvo	636 825	529 064
G. Veľkoobchod a maloobchod	925 386	905 883
H. Doprava a skladovanie	493 524	436 609
I. Ubytovacie a stravovacie služby	91 598	76 424
J. Informácie a komunikácia	335 817	287 154
K. Finančné a poisťovacie činnosti	639 561	377 280
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 664 040	1 515 471
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	664 897	547 485
N. Administratívne a podporné služby	266 784	224 187
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	2 647	3 592
P. Vzdelávanie	12 179	13 459
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	152 840	154 078
R. Umenie, zábava a rekreácia	88 652	92 824
S. Ostatné činnosti služieb	31 996	31 641
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	8 809 049	7 879 857
Celkom	16 452 051	14 658 917

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

	2025	2024
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 343 895	1 497 620
Úvery poskytnuté klientom	330 332	178 308
Dlhové cenné papiere	3 077 365	3 134 598
Celkom	4 751 592	4 810 526

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

	Opravné položky - etapa 1	Opravné položky - etapa 2	Opravné položky - etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
K 1. januáru 2025	48 959	45 110	152 665	4 237	250 971
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(27 284)	12 261	43 013	4 115	32 105
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	33 320	9 926	-	-	43 246
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(20 615)	(13 949)	(13 343)	(1 435)	(49 342)
Odpisy	-	-	(28 188)	(132)	(28 320)
Unwinding	-	-	(226)	(16)	(242)
Kurzové rozdiely	-	-	597	12	609
K 31. decembru 2025	34 380	53 348	154 518	6 781	249 027

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

	Opravné položky - etapa 1	Opravné položky - etapa 2	Opravné položky - etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
K 1. januáru 2024	57 722	55 115	128 168	5 271	246 276
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(21 000)	(6 547)	61 837	(604)	33 686
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	28 986	7 128	-	-	36 114
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(16 749)	(10 586)	(18 924)	(269)	(46 528)
Odpisy	-	-	(18 288)	(92)	(18 380)
Unwinding	-	-	(127)	(69)	(196)
Kurzové rozdiely	-	-	(1)	-	(1)
K 31. decembru 2024	48 959	45 110	152 665	4 237	250 971

Analýza citlivosti opravných položiek

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

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

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2, s výnimkou portfólií, kde sa uplatňuje Management Overlay) na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL korporátneho úverového portfólia predstavoval +/- 10 %.

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2, s výnimkou portfólií, kde sa uplatňuje Management Overlay) na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL korporátneho úverového portfólia predstavoval +/- 10 %.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Problémové expozície (NPE)

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

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

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

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	275 162	1,68 %	58,34 %
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	72 309	1,07 %	54,81 %
Retailoví klienti	202 854	2,11 %	59,61 %
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	275 162	1,21 %	58,34 %

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

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

Expozície s poskytnutými úľavami (forborne exposure)

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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).

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

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

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

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	129 438	(37 389)	92 049
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	89 891	(22 571)	67 320
Retailoví klienti	39 547	(14 818)	24 729
Celkom	129 438	(37 389)	92 049

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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 2025:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	Opravné položky k zlyhaným úverom	Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom
Úvery a preddavky	274 940	160 541	114 399	79 768
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	72 309	39 630	32 679	20 667
Retailoví klienti	202 631	120 911	81 720	59 101
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	2 402	518	1 884	491
Firemní klienti	2 144	410	1 734	477
Retailoví klienti	258	108	150	14
Celkom	277 342	161 059	116 283	80 259

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:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	Opravné položky k zlyhaným úverom	Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom
Úvery a preddavky	264 381	156 516	107 865	76 145
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	78 453	45 026	33 427	21 819
Retailoví klienti	185 928	111 490	74 438	54 326
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	2 249	205	2 044	1 042
Firemní klienti	1 944	88	1 856	895
Retailoví klienti	305	117	188	147
Celkom	266 630	156 721	109 909	77 187

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	2025	2024
Aktíva	2 730 437	1 797 766
z toho Rakúska republika	277 359	360 680
z toho Česká republika	578 258	325 028
z toho Nemecko	190 904	179 282
z toho Poľská republika	205 663	166 553
z toho Chorvátsko	119 363	118 255
z toho Maďarská republika	84 086	76 538
z toho Litva	86 464	66 542
z toho Malta	113 622	63 767
z toho Bulharsko	147 438	51 086
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	927 280	390 035
Záväzky	4 282 312	3 547 608
z toho Rakúska republika	3 208 926	2 652 929
z toho Ukrajina	194 052	200 514
z toho Nemecko	281 936	185 882
z toho Česká republika	155 851	130 207
z toho Maďarská republika	63 555	69 076
z toho Luxembursko	33 080	43 031
z toho Cyprus	63 069	36 230
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	281 843	229 739

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Trhové riziko

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

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

- menové riziko
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko
- komoditné riziko

Menové riziko

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

Devízová pozícia banky sa monitoruje komplexným systémom limitov zohľadňujúc

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 31. decembru 2025 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia skupiny v danej mene	Ekonomická strata skupiny pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie
CAD	1,6088	1,6892	1 976	(99)
CHF	0,9314	0,8848	(1 449)	(72)
USD	1,1750	1,1163	(998)	(50)
JPY	184,0900	193,2945	533	(27)
ZAR	19,4439	18,4717	(526)	(26)
Celkom			(464)	(274)

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

Položky v cudzích menách

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

	2025	2024
Aktíva	233 708	170 393
z toho: USD	61 813	65 088
z toho: CZK	158 181	91 572
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	13 714	13 733
Záväzky	540 675	494 656
z toho: USD	315 014	301 182
z toho: CZK	111 200	105 338
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	114 461	88 136

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

	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2025	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2024
USD	(253 201)	(236 094)
CZK	46 981	(13 766)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(100 747)	(74 403)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(306 967)	(324 263)
USD	252 221	236 115
CZK	(47 386)	14 878
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	101 301	75 973
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom*	306 136	326 966
Čistá devízová pozícia, celkom	(831)	2 703

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

Riziko úrokovej sadzby

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

Úrokové riziko sa monitoruje samostatne za bankovú a obchodnú knihu.

Na sledovanie úrokového rizika sa používa

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

	Posun výnosovej krivky	Strata skupiny z posunu výnosovej krivky
EUR	+100 BPV	(68 528)
USD	-100 BPV	(1 095)
Celkom		(69 623)

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

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

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

	Nederivátové aktíva 2025	Nederivátové pasíva 2025	Deriváty 2025	Nederivátové aktíva 2024	Nederivátové pasíva 2024	Deriváty 2024
EURIBOR 1M	1 272 770	-	13 834	1 206 669	-	489 505
EURIBOR 3M	2 914 175	220 970	9 593 928	2 446 308	226 988	6 915 884
EURIBOR 6M	354 254	101 728	808 300	368 000	102 447	692 900
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	32 765	-	11 883	21 808	-	12 543
Ostatné	40 243	17 400	39 489	35 044	15 406	35 037
Celkom	4 614 207	340 098	10 467 434	4 077 829	344 841	8 145 869

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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 skupina vystavená riziku úrokovej sadzby buď podľa dátumu zmluvnej splatnosti finančných nástrojov, alebo v prípade nástrojov, ktoré sú precenené na trhové úrokové sadzby pred splatnosťou, podľa dátumu ďalšieho precenenia. Aktíva a záväzky, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti alebo ktoré nie sú úročené, sú zoskupené v kategórii „Nešpecifikované“.

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

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	25 567	-	-	-	199 216	224 783
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	-	-	-	-	1 343 892
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	76	-	-	6 848	6 924
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	3 829	40 139	-	-	11 443	55 411
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	439	167	45 609	-	2 320	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	6 081 726	1 872 288	9 230 182	3 725 597	207 206	21 116 999
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	50 503	50 503
Ostatné aktíva	-	-	-	-	42 129	42 129
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2025	7 455 453	1 912 670	9 275 791	3 725 597	519 665	22 889 176
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	6 448	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	8 829 000	2 660 194	6 063 625	3 409 278	79 704	21 041 801
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	141 630	141 630
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	63 775	63 775
Ostatné záväzky	-	-	-	-	92 323	92 323
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2025	8 829 000	2 660 194	6 063 625	3 409 278	383 880	21 345 977
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2025	(1 373 547)	(747 524)	3 212 166	316 319	135 785	1 543 199

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	11 680	-	-	-	241 815	253 495
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	-	-	-	-	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie	9 538	-	-	49	13 758	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	3 308	18 067	-	-	12 045	33 420
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	10 585	81 572	-	2 300	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 192 310	2 277 273	7 243 294	3 744 691	173 266	18 630 834
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	68 515	68 515
Ostatné aktíva	-	-	-	-	90 220	90 220
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2024	6 714 454	2 305 925	7 324 866	3 744 740	601 919	20 691 904
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	11 070	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	7 384 329	2 215 637	6 243 300	2 911 191	84 653	18 839 110
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	198 948	198 948
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	64 764	64 764
Ostatné záväzky	-	-	-	-	76 239	76 239
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2024	7 384 329	2 215 637	6 243 300	2 911 191	435 674	19 190 131
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2024	(669 875)	90 288	1 081 566	833 549	166 245	1 501 773

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Riziko likvidity

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

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva				
Peňažné prostriedky- a Ostatné vklady splatné na požiadanie	224 783	-	-	224 783
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	-	-	1 343 892
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	76	-	6 848	6 924
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	43 968	-	11 443	55 411
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	606	45 609	2 320	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote ⁴⁾	3 877 237	16 851 970	387 792	21 116 999
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	50 503	50 503
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	104 926	104 926
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	74 450	74 450
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	54 925	54 925
Ostatné aktíva	-	-	42 129	42 129
Aktíva spolu	5 490 562	16 897 579	735 336	23 123 477
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	6 448	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	6 831 113	14 172 223	38 465	21 041 801
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	141 630	141 630
Rezervy na záväzky	-	-	63 775	63 775
Splatný daňový záväzok	-	-	5 782	5 782
Ostatné záväzky	-	-	92 323	92 323
Záväzky spolu	6 831 113	14 172 223	348 423	21 351 759
Súvahová pozícia, netto	(1 340 551)	2 725 356	386 913	1 771 718
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(4 145 455)	(38 610)	6 105 986	1 921 921
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(5 486 006)	2 686 746	6 492 899	3 693 639

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva				
Peňažné prostriedky- a Ostatné vklady splatné na požiadanie	253 495	-	-	253 495
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	-	-	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	9 537	51	13 757	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	21 375	-	12 045	33 420
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	10 585	81 572	2 300	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote ⁴⁾	3 379 388	14 876 041	375 405	18 630 834
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	68 515	68 515
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	87 420	87 420
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	68 291	68 291
Splatná daňová pohľadávka	-	-	102	102
Odložená daňová pohľadávka	-	-	55 763	55 763
Ostatné aktíva	-	-	90 220	90 220
Aktíva spolu	5 171 998	14 957 664	773 818	20 903 480
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	11 070	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	5 497 633	13 296 559	44 918	18 839 110
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	198 948	198 948
Rezervy na záväzky	-	-	64 764	64 764
Splatný daňový záväzok	-	-	14 730	14 730
Ostatné záväzky	-	-	76 239	76 239
Záväzky spolu	5 497 633	13 296 559	410 669	19 204 861
Súvahová pozícia, netto	(325 635)	1 661 105	363 149	1 698 619
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 787 843)	(130)	4 040 057	252 084
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(4 113 478)	1 660 975	4 403 206	1 950 703

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných 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 opcii.

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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 2025 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	199 216	199 216	199 216	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	1 343 892	1 343 892	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	25 567	25 567	25 567	-	-	-
Úvery a preddavky	16 496 019	18 746 063	2 383 775	2 919 905	6 500 645	6 941 738
Dlhové cenné papiere	4 712 050	5 595 750	532 312	324 376	1 711 774	3 027 288
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 848	837 341	774 943	34 005	20 585	7 808
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	50 503	498 390	32 741	73 872	290 303	101 474

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej 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
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	241 815	241 815	241 815	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	1 497 618	1 497 618	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	11 680	11 680	11 680	-	-	-
Úvery a preddavky	14 680 292	16 855 433	3 099 390	2 378 777	5 408 850	5 968 416
Dlhové cenné papiere	4 056 392	4 777 801	170 877	441 979	1 250 509	2 914 436
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	13 757	467 096	416 593	25 993	15 444	9 066
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	68 515	326 736	28 923	53 743	180 657	63 413

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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 2025 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady	17 626 156	17 718 198	16 450 344	958 728	309 126	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	3 400 949	3 727 997	490 054	483 919	2 388 255	365 769
Ostatné finančné záväzky	54 090	54 090	19 934	7 486	24 852	1 818
Rezervy na záväzky	63 775	63 775	63 775	-	-	-
Ostatné záväzky	92 323	92 323	92 323	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 448	836 342	775 373	33 190	20 317	7 462
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	141 630	530 435	58 298	84 926	250 173	137 038

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	696 344	696 344	696 344	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	44 023	44 023	44 023	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 391 069	1 391 069	1 391 069	-	-	-

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady	16 142 785	16 252 946	15 133 767	741 067	377 389	723
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 662 250	2 923 721	114 705	1 002 944	1 676 077	129 995
Ostatné finančné záväzky	54 418	54 418	19 221	7 789	24 533	2 875
Rezervy na záväzky	64 764	64 764	64 764	-	-	-
Ostatné záväzky	76 239	76 239	76 239	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	11 070	464 043	414 760	25 273	15 281	8 729
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	198 948	340 687	44 461	22 508	120 429	153 289

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	734 981	734 981	734 981	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	28 636	28 636	28 636	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 227 187	1 227 187	1 227 187	-	-	-

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných alebo chybných interných postupov, zo zlyhania ľudského faktora a systémov alebo zapríčinené vonkajšími udalosťami okrem iného vrátane právneho rizika, rizika modelu alebo rizika v oblasti informačných a komunikačných technológií a tiež ESG riziká súvisiace s environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi rizikami organizácie. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

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

Ostatné riziká

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

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	2025	2024
Budúce záväzky:	740 367	763 617
zo záruk	316 361	314 726
z ostatných záruk	379 983	420 255
z akreditívov	44 023	28 636
Prísľuby:	4 048 651	3 776 104
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 391 069	1 227 187
do 1 roka	621 294	583 409
dlhšie než 1 rok	769 775	643 778
z odvolateľných úverových príslubov:	2 657 582	2 548 917
do 1 roka	1 618 924	1 224 134
dlhšie než 1 rok	1 038 658	1 324 783
Celkom	4 789 018	4 539 721

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2025 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 14 717 tis. EUR (31. december 2024: 10 709 tis. EUR), poznámka „*Rezervy na záväzky*“. Ostatné podmienené záväzky k 31. decembru 2025 sú v hodnote 2 190 tis. EUR (31. december 2024: 420 tis. EUR).

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. V prípade významných súdnych sporov skupina spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2025 skupina neevduje nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch skupina zaznamenala priaznivý vývoj. Zasadou skupiny je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

Najvýznamnejšie súdne konanie sa týka poskytnutých úverových prostriedkov a údajného porušenia zmluvy zo strany skupiny tým, že neuskutočnila platobné príkazy a nepredĺžila úverové linky, čo v konečnom dôsledku údajne viedlo k ukončeniu obchodných činností klienta a dvom súvisiacim súdnym sporom o náhradu škody a ušlého zisku. V skoršom z nich prvostupňový a druhostupňový súd zamietol uplatnený nárok a dovolací súd odmietol dovolanie. K 31. decembru 2025 sú však oba uvedené spory právoplatne ukončené. V skoršom konaní došlo k zamietnutiu uplatneného nároku. V neskoršom konaní došlo k zastaveniu konania. Podľa názoru skupiny boli obe žaloby špekulatívne.

Skupina k 31. decembru 2025 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 497 tis. EUR (31. december 2024: 3 421 tis. EUR), ktoré sú súčasťou podsúvahovej evidencie.

Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 11 016 tis. EUR (31. december 2024: 22 285 tis. EUR), poznámka „Rezervy na záväzky“. Pokles rezervy je spôsobený najmä rozpustením jedného významného súdneho sporu v priebehu roka 2025. Skupina pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov vid' bod II poznámok.

40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

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

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

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

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

	2025	2024
Náklady súvisiace s prenájmom:	(821)	(920)
Náklady na krátkodobý nájom	(75)	(69)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(746)	(851)

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

	2025	2024
Nediskontované záväzky z prenájmu:	38 618	39 663
Menej ako 1 rok	10 889	11 243
1 až 5 rokov	25 808	25 469
Viac ako 5 rokov	1 921	2 951

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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,
- Štatutárne orgány a dozorná rada reprezentujú osoby, ktoré sú súčasťou kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti,
- Ostatné spriaznené strany predstavujú blízkych rodinných príslušníkov členov riadiaceho personálu banky – predstavenstvo a dozorná rada. Súčasťou ostatných spriaznených strán sú taktiež iné spriaznené osoby vo vzťahu k banke.

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2025:

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

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

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

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

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2025:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	10 870	2 503	16	105	13 494
Výnosy z poplatkov a provízií	1 455	605	-	-	2 060
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	39 902	18	-	-	39 920
Prevádzkové výnosy	3 312	96	-	-	3 408
Úrokové náklady	(44 526)	(2)	(24)	(127)	(44 679)
Náklady na poplatky a provízie	(1 185)	(13 680)	-	-	(14 865)
Všeobecné administratívne náklady	(12 617)	(290)	(5 668)**	-	(18 575)
Celkom	(2 789)	(10 750)	(5 676)	(22)	(19 237)

*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 2024:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	168 708	3 794	17	80	172 599
Výnosy z poplatkov a provízií	940	619	-	-	1 559
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	16 988	37	-	-	17 025
Prevádzkové výnosy	3 249	120	-	-	3 369
Úrokové náklady	(195 931)	(22)	(26)	(102)	(196 081)
Náklady na poplatky a provízie	(1 189)	(12 358)	-	-	(13 547)
Všeobecné administratívne náklady	(11 721)	(163)	(5 266)**	-	(17 150)
Celkom	(18 956)	(7 973)	(5 275)	(22)	(32 226)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

Členom štatutárnemu orgánu materskej spoločnosti boli v priebehu roka 2025 a 2024 vyplatené nasledujúce odmeny:

	2025	2024
Krátkodobé zamestnanecké požitky	3 974	3 752
Dôchodky	-	-
Ostatné dlhodobé požitky	-	-
Požitky po skončení zamestnania	-	-
Požitky vyplácané z podielov	-	-
Celkom	3 974	3 752

Členovia štatutárneho orgánu vlastnia prioritné akcie Tatra banky. Podmienky prioritných akcií sú popísané v poznámke „*Vlastné imanie*“.

42. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	2025	2024
Zamestnanci skupiny	3 566	3 539
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 566	3 539

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

43. Riadenie kapitálu

V súlade s prijatými legislatívnymi normami známymi ako Basel IV (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2015 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) skupina uplatňuje striktnejšie pravidlá na dodržiavanie požiadaviek v oblasti kapitálovej primeranosti, likvidity a majetkovej angažovanosti, aby zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem pri zachovaní požadovanej miery rizikového apetitu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel IV sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifik skupiny a celého bankového prostredia.

V prípade kreditného rizika skupina k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov skupina používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

IRB prístup sa používa pre centrálné banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty (vrátane projektového financovania, poisťovní, leasingových spoločností a finančných inštitúcií) od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti so schváleným IRB prístupom skupina kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov. ECB 11. októbra 2024 schválila žiadosť Tatra banky, a. s. o zmenu uplatňovania prístupu na výpočet RWA pre kreditné riziko z prístupu interných ratingov na štandardizovaný prístup pre expozície spadajúce do triedy Sovereigns. V nadväznosti na nadobudnutie účinnosti nariadenia (EÚ) č. 1623/2024 z 31. mája 2024, ktorým sa zmenilo nariadenie (EÚ) č. 575/2013, skupina uplatňuje od 1.1.2025 zmenu uplatňovania prístupu na výpočet RWA pre kreditné riziko z prístupu interných ratingov na štandardizovaný prístup pre kapitálové expozície.

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

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

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika 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 2025 skupina dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

	2025	2024
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 460 097	1 356 854
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(96)	(111)
Emisné ážio	298 866	298 810
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(1 862)	(2 106)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 344	15 676
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	1 084 493	982 462
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(974)	(2 203)
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(53 281)	(49 744)
(-) Nehmotný majetok	(40 406)	(36 869)
(-) Goodwill	(12 875)	(12 875)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	113 928	148 749
Podriadené dlhy	104 022	131 008
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	9 906	17 741
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(7 190)	(7 359)
(-) od základných vlastných zdrojov	(7 190)	(7 359)
Celkové vlastné zdroje	1 613 554	1 548 500
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	19,42	19,11
Vlastné zdroje	1 613 554	1 548 500
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	8 310 574	8 104 100
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	7 122 650	7 086 811
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	15 043	14 808
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	1 172 881	1 002 481



TATRA BANKA
Member of PBI Group

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025
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 2024) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 19. februára 2025.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 20. februára 2026 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