




TATRA BANKA

 *Member of RBI Group*

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

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

Tatra banka, a.s.

292D2D03A97D6C2B210F63F8FC2E178E

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025, individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných častí komplexného výsledku, individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2025 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí 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 individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom	
<i>Pozri poznámky d) 2. a 18. individuálnej účtovnej závierky</i> K 31. decembru 2025 predstavovala hrubá účtovná hodnota pohľadávok a preddavkov voči klientom (ďalej len „úvery“) 16 156 mil. EUR, ku ktorým boli vykázané opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom (ďalej len „opravné položky“) v celkovej výške 222 mil. EUR.	Na základe nášho posúdenia rizika a znalosti odvetvia sme zhodnotili výšku opravných položiek, aplikovanú metodológiu a predpoklady použité pri kalkulácii opravných položiek.

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 („*Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI*“) v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje.

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

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

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

Najvýznamnejšie úsudky v oblasti vyčíslenia opravných položiek sa týkajú:

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

Stanovenie výšky opravných položiek k úverom sa považuje za kľúčovú záležitosť auditu vzhľadom na významnú mieru úsudku, ktorú muselo vedenie banky uplatniť, predovšetkým v súvislosti s včasnou identifikáciou expozícií s významným zvýšením úverového rizika (stupeň 2) a úverovo znehodnotených expozícií (stupeň 3), a s vyčíslením opravných položiek pre individuálne oceňované expozície.

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

Vykonalí sme testovanie účinnosti návrhu a prevádzky vybraných kľúčových kontrol, ktoré vedenie banky zaviedlo na posúdenie znehodnotenia a vykázania opravných položiek.

S pomocou IT špecialistov sme testovali IT kontroly týkajúce sa prístupových práv a riadenia zmien príslušných IT aplikácií.

Identifikácia expozícií s významným zvýšením úverového rizika a znehodnotených úverov

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

Predpoklady použité v rámci kolektívne oceňovaných expozícií

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

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

Predpoklady použité v rámci individuálne oceňovaných expozícií

Na vzorke individuálne významných expozícií sme:

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

Zhrnutie informácií o budúcom vývoji do výpočtu očakávaných úverových strát

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

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, 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 nesprávosť. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivé alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávosti 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 banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či individuálna účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

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

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

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

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

počas auditu individuálnej účtovnej zvierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2025 sú v súlade s individuálnou účtovnou zvierkou za daný rok,
- výročná správa, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

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

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

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

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

Štatutárny orgán banky je zodpovedný za to, aby bola prezentácia individuálnej účtovnej zvierky 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“). Individuálna účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

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

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

Individuálny 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 €)

	<i>Pozn.</i>	2025	2024
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		734 532	780 803
Ostatné úrokové výnosy		1 388	1 059
Úrokové náklady		(218 545)	(324 400)
Výnosové úroky, netto	(1)	517 375	457 462
Výnosy z dividend		30	20
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	517 405	457 482
Výnosy z poplatkov a provízií		245 465	233 503
Náklady na poplatky a provízie		(94 740)	(76 965)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	150 725	156 538
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	42 366	42 995
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	4 722	3 346
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(318 668)	(290 061)
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)	10 044	972
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslúbom a zárukám	(9)	(31 281)	(22 720)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	(863)	(1 679)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		359 970	345 098
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(49 793)	(78 268)
Zisk pred zdanením		310 177	266 830
Daň z príjmov	(12)	(70 107)	(50 501)
Zisk po zdanení		240 070	216 329
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		241 298	217 599
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(13)	3 005	2 711
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(13)	15 025	13 555
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(13)	15,0	13,6

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

	<i>Pozn.</i>	2025	2024
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	213 190	251 904
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)	11 443	12 045
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	48 535	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(18)	20 886 416	18 418 851
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(19)	50 503	68 515
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	(20)	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(21)	90 663	86 681
Dlhodobý nehmotný majetok	(21)	59 406	53 156
Odložená daňová pohľadávka	(22)	51 046	51 723
Ostatné aktíva	(23)	25 731	31 738
Aktíva spolu		22 846 691	20 648 975
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	6 448	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	20 900 652	18 692 698
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	141 630	198 948
Rezervy na záväzky	(27)	60 156	61 017
Splatný daňový záväzok	(28)	4 282	12 207
Ostatné záväzky	(29)	82 212	68 987
Závazky spolu		21 195 380	19 044 927
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(30)	1 411 241	1 387 719
Zisk po zdanení		240 070	216 329
Vlastné imanie spolu		1 651 311	1 604 048
Závazky a vlastné imanie spolu		22 846 691	20 648 975

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2025
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2025	64 326	(111)	298 810	(2 106)	14 446	(2 203)	914 557	100 000	216 329	1 604 048
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	240 070	240 070
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	240 070	240 070
<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	-	-	240 070	241 298
<i>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	21 979	-	(216 329)	(194 350)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	206 094	-	(206 094)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(162 724)	-	-	(162 724)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(21 391)	-	-	(21 391)
<i>výplata výnosu z AT1**</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 235)	(10 235)
Predaj vlastných akcií	-	242	-	4 629	-	-	-	-	-	4 871
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	56	-	-	-	-	-	-	56
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(227)	-	(4 385)	-	-	-	-	-	(4 612)
Celkové transakcie s vlastníkmi	-	15	56	244	-	-	21 979	-	(216 329)	(194 035)
Vlastné imanie k 31. decembru 2025	64 326	(96)	298 866	(1 862)	14 446	(975)	936 536	100 000	240 070	1 651 311

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

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

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

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

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

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

	Pozn.	2025	2024
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		359 970	345 098
Úpravy o nepeňažné operácie		(485 307)	(409 026)
Nákladové úroky	(1)	218 545	324 400
Výnosové úroky	(1)	(735 920)	(781 862)
Výnosy z dividend	(1)	(30)	(20)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(8-10)	(2 898)	5 375
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(4)	611	1 580
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)	(2 269)	(3 067)
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)	39 518	36 173
(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		(125 337)	(63 928)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(14)	138 098	2 389 739
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(18)	(1 765 272)	(289 858)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	15 981	(4 109)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	3 016	6 653
Ostatné aktíva	(23)	5 802	(11 249)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(25)	1 568 369	(41 687)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	(4 622)	(11 822)
Ostatné záväzky	(29)	24 381	26 271
Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		(139 584)	2 000 010
Platené úroky	(1)	(231 711)	(346 894)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	633 352	768 219
Daň z príjmov platená	(12)	(127 535)	(140 901)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		134 522	2 280 434
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	(1)	111 231	71 718
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	318	318
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	(51 336)	(39 335)
Prijaté dividendy	(1)	30	20
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		(645 230)	(628 558)

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

	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)	-	150 980
Splatené úvery	(25)	(69 520)	(2 237 000)
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		471 816	(1 648 501)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(14)	178	234
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(38 714)	3 611
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*	(14)	251 904	248 293
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovacieho obdobia*	(14)	213 190	251 904

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

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

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

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

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 75 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 54 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky 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 MATUŠ
Natália MAJOR
Bernhard HENHAPPEL
Oliver PICHLER
Martin KUBÍK

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2025:

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

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2025:

V priebehu roka 2025 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú zavierku:

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 zavierku. Konsolidovaná účtovná zavierka skupiny RBI je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko. Akcie spoločnosti Raiffeisen Bank International AG sú kótované na Burze cenných papierov, Viedeň.

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2025

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

Hlasovacie práva v jednotlivých spoločnostiach sú rovnaké ako % podielu.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2024

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

Zmeny v skupine banky

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

Rozdelenie zisku banky za rok 2024 a výplata dividend

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

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

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

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

Regulačné požiadavky

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

Vplyv 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) banka neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

ESG – informácie o udržateľnosti

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 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

Individuálna účtovná závierka banky („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 banka 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 banka neuplatňovala nasledujúce dodatky k IFRS účtovným štandardom, ktoré vydala IASB a prijala EÚ a ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

Účtovný štandard	Názov	Dátum účinnosti
Dodatky k 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.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke 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 banky uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa **IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** by nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

STRUČNÝ POPIS NOVÝCH A REVIDOVANÝCH ŠTANDARDOV

- **IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke**, vydaný IASB dňa 9. apríla 2024, nahradí IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky. Štandard zavádza tri súbory nových požiadaviek, ktoré majú zlepšiť vykazovanie finančnej výkonnosti spoločností a poskytnúť investorom lepší základ pre analýzu a porovnanie spoločností. Hlavné zmeny v novom štandarde v porovnaní s IAS 1 zahŕňajú: a) zavedenie kategórií (prevádzková, investičná, finančná, daň z príjmov a ukončené činnosti) a definovaných medzisúčtov vo výkaze ziskov a strát; b) zavedenie požiadaviek na zlepšenie agregácie a rozčleňovania; c) zavedenie zverejňovania informácií o ukazovateľoch výkonnosti určených vedením (MPMs) v poznámkach k účtovnej závierke.
- **IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejňovanie**, vydaný IASB dňa 9. mája 2024 a upravený IASB dňa 21. augusta 2025. Štandard povoľuje dcérskej spoločnosti poskytovať obmedzené zverejnenia pri uplatňovaní IFRS účtovných štandardov v jej účtovnej závierke. IFRS 19 nie je povinný pre dcérske spoločnosti, ktoré spĺňajú definované podmienky, a stanovuje požiadavky na zverejňovanie pre dcérske spoločnosti, ktoré sa rozhodnú tento štandard uplatňovať.
- **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 k individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2025 s dátumom 20. februára 2026 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

Významné účtovné odhady a neistoty

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, z prísľubov a záruk je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázanych 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 k individuálnej 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 opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (*Tvorba*)/*rozpustenie rezerv k súdnym sporom* je vykázaná v poznámke „(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky“.

b) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene banka prepočítava na euro a vykazuje v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme banky a v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu uskutočnenia transakcie. Banka má nevýznamnú otvorenú pozíciu v mene RUB. Na precenenie tejto pozície používa stredový kurz z kotácií na 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, banka účtuje len v mene EUR, pričom reálnu hodnotu vyčísluje na základe predpokladaného forwardového kurzu vypočítaného štandardným matematickým vzorcom, ktorý zohľadňuje spotový kurz publikovaný Európskou centrálnou bankou a úrokové sadzby platné ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Uvedená položka je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“, ak ide o pohľadávku alebo v položke „Záväzky zo zabezpečovacích derivátov“, ak ide o záväzok a vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

d) Finančné nástroje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

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

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

Banka posudzuje:

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

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

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

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

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

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

Úvery a preddavky

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Dlhové cenné papiere

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

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

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

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

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

Nástroje vlastného imania

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

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

Dlhové cenné papiere

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Oceňovanie očakávaných úverových strát

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

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

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).

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Kvalitatívne kritériá

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

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

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

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

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

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

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

Definícia zlyhaných aktív a úverovo znehodnotených aktív

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

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

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

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

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

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

Strata v prípade zlyhania

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

Expozícia pri zlyhaní

EAD je model odhadu súm, ktoré banka očakáva, že budú splatené 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. Banka vykonala analýzu údajov za minulé obdobia a identifikovala kľúčové ekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a ECL pre každé portfólio.

Poznámky k individuálnej 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 banky, napr. niektoré ekonomické odvetvie. Ak je vznik takéhoto rizikového faktora náhly, dôjde k nemu v krátkom časovom horizonte alebo má dočasný charakter, je možné, že nie je (čiastočne alebo úplne) zachytený v ratingovom hodnotení kreditnej kvality protistrany. V takom prípade môže banka pristúpiť k uplatneniu korekcií potenciálne neúplnej informácie o kreditnej kvalite portfólia (princíp zohľadnenia výhľadových informácií) v podobe tzv. manažérskych úprav – „Management Overlay“ (úprava modelovaných očakávaných kreditných strát) a to v súlade so skupinovou metodikou pre zohľadnenie informácií zameraných na budúcnosť prostredníctvom tzv. In-model metódy úpravy IFRS parametrov. Tento prístup doplní makro ekonomické scenáre (ktoré sú zamerané na celkový vývoj na úrovni krajiny) s cieľom zohľadniť potenciálne špecifiká na nižšej úrovni ako napríklad konkrétna fáza kreditného cyklu jednotlivých odvetví.

Pre neretailové expozície banka 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 k individuálnej účtovnej závierke 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).

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

Banka tiež zohľadňuje riziká vyplývajúce z ESG na základe skupinového prístupu prostredníctvom záťažového testovania kde dochádza k dodatočnému zhoršeniu parametra pravdepodobnosti zlyhania klienta odvodeného od jeho environmentálneho skóre (tzv. „E-score“). Prístup je založený na záťažovom testovaní finančných výsledkov korporátnych klientov v rámci definovaných makro ekonomických a klimatických scenárov. V podmienkach scenárov sa odhaduje výkonnosť a tiež dodatočné náklady jednotlivých odvetví – tzv. sektorová produkcia a miera prevádzkových nákladov, ktorá je následne alokovaná na úroveň jednotlivých klientov a takto odhadnutá finančná pozícia klienta vstupuje do ratingového modelu a slúži na projekciu jeho pravdepodobnosti zlyhania. Projektovaná pravdepodobnosť zlyhania je použitá na výpočet ECL a dopad predstavuje potrebu dodatočnej opravnej položky, ktorá je alokovaná na jednotlivé 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 20,1 milióna EUR (z toho tzv. In-model prístup 19,2 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	18 003	821	14 225	33 049
Finančné inštitúcie	568	-	-	568
Projektové financovanie	4 040	5	3 256	7 301
Malé a stredné podniky	3 091	73	1 739	4 903
Verejný sektor	1 758	-	-	1 758
Celkom	27 460	899	19 220	47 579

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 k individuálnej účtovnej zavierke 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

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

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

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

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu banky (Problem Loan Committee a Executive Committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 31. decembru 2025 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 7 089 tis. EUR (k 31. decembru 2024 hodnota 7 164 tis. EUR).

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

Zabezpečenie úverov

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke 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 banky). Používané diskontné faktory sú predmetom pravidelného prehodnocovania.

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

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

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

Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

Derivátové finančné nástroje

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Vnorené deriváty

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

Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľskú zmluvu, ktorá nespadá do pôsobnosti IFRS 9 alebo hostiteľská zmluva je záväzkom, vnorené deriváty sa oddeľia 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 oddeľí, hostiteľská zmluva sa účtuje v súlade s ostatnými štandardami.

5. Zabezpečovacie deriváty

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

Podmienkou na 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 banky,
- druh zabezpečenia,
- povahu zabezpečovaných rizík,
- identifikáciu zabezpečovanej položky,
- identifikáciu zabezpečovacieho nástroja,
- testovanie efektívnosti (popis spôsobu testovania efektívnosti retrospektívneho aj prospektívneho).

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

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

Neefektívnosť zabezpečovacieho vzťahu môže vzniknúť napríklad z dôvodu:

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

Zabezpečenie sa ukončí:

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

Zabezpečenie peňažných tokov

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

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

Makro zabezpečenie

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

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

6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

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

e) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

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

Platobné systémy používané bankou, spĺňajú tieto podmienky.

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

f) Modifikácie finančných nástrojov

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

Kvalitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

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

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

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Banka 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, splňajúcich podmienky schémy.

Na základe týchto skutočností banka 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“.

g) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevyvovedateľné 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 nevyvovedateľné 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 sadziieb 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 sadziieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.
- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- Úroveň 1 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku.
- Úroveň 2 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien).
- Úroveň 3 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy – fixná kreditná prirážka/ zrážka, dostupné finančné výkazy a pod.).

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

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

h) Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov

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

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

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

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

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

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

k) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

l) Lízing

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

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

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

Banka ako nájomca

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

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

m) Neobežné aktíva držané na predaj

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

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

n) Rezervy na záväzky

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

o) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2025 mala banka 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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 vyказuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

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

p) Časové rozlíšenie úrokov

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

q) Klasifikovanie záväzkov

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

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

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

r) Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

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

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

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

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

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

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

3) Výnosy z dividend

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

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

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

s) Základný a zriadený zisk na akciu

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

t) Zdaňovanie a odložená daň

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

Banka implementovala pravidlá zákona o globálnej minimálnej dani (Pillar II) v spolupráci s materskou spoločnosťou zostavujúcou konsolidovanú účtovnú zvierku za skupinu. Pravidlá o globálnej dani (Pillar II) platia pre subjekty, ktoré sú súčasťou nadnárodnej skupiny podnikov, ktoré dosiahli konsolidovaný zisk minimálne 750 000 tis. EUR aspoň v dvoch účtovných obdobiach zo štyroch predchádzajúcich účtovných období. Vzhľadom na vysoké daňové zaťaženie implementácia zákona nemá finančný dopad na banku. V zmysle zákona č. 507/2023 Z.z. o dorovnávej 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 dorovnávej 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, v roku 2028 bude 4,356 %. Podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) sa bankový odvod považuje za formu splatnej dane. Pre daňové účely je klasifikovaný ako daňový náklad a vstupuje do výpočtu základu dane.

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

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

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

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

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

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 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	138 932	3 347	311 167	26 790	480 236	37 169	517 405
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	31 884	7 972	111 472	(385)	150 943	(218)	150 725
<i>z bankových prevodov</i>	13 872	2 541	64 752	(1)	81 164	1 099	82 263
<i>z poplatkov za správu úverov</i>	10 568	83	8 784	-	19 435	122	19 557
<i>z operácií s cennými papiermi</i>	438	5 406	25 515	(384)	30 975	1 072	32 047
<i>z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany</i>	24	-	11 975	-	11 999	55	12 054
<i>z poplatkov za záruky</i>	6 926	379	263	-	7 568	3	7 571
<i>za ostatné bankové služby</i>	56	(437)	183	-	(198)	(2 569)	(2 767)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	12 415	643	26 929	2 932	42 919	(553)	42 366
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	5 104	5 104
Všeobecné administratívne náklady	(50 595)	(3 795)	(248 057)	(3 361)	(305 808)	(12 860)	(318 668)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(505)	(80)	(2 938)	(254)	(3 777)	2 314	(1 463)
Čistý zisk (strata) z modifikácie (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(68)	-	(493)	-	(561)	(12 456)	(13 017)
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(6 144)	(290)	(23 988)	(794)	(31 216)	(65)	(31 281)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(863)	(863)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	125 903	7 797	174 092	24 874	332 666	27 304	359 970
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(49 793)	(49 793)
Zisk pred zdanením	125 903	7 797	174 092	24 874	332 666	(22 489)	310 177
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(70 107)	(70 107)
Zisk po zdanení	125 903	7 797	174 092	24 874	332 666	(92 596)	240 070
Aktíva spolu	5 766 630	748 746	9 542 346	6 246 955	22 304 677	542 014	22 846 691
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 946 615	785 803	11 033 082	3 262 891	20 028 391	2 818 300	22 846 691

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke 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:	734 532	780 803
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	20 624	75 962
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	606 454	591 119
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:	1 388	1 059
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	235	511
z derivátov držaných na obchodovanie	1 101	469
z finančných záväzkov	-	-
z iných úrokových výnosov	52	79
Úrokové náklady:	(218 545)	(324 400)
na vklady bánk	(5 557)	(27 243)
na vklady klientov	(104 641)	(150 109)
na podriadené dlhy	(6 386)	(8 354)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(79 311)	(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	(728)	(731)
na iné úrokové náklady	(813)	(1 032)
Výnosové úroky, netto	517 375	457 462
Výnosy z dividend:	30	20
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	30	20
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	517 405	457 482

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	245 465	233 503
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	237 892	226 624
z bankových prevodov	168 943	164 627
z poplatkov za správu úverov	21 948	19 377
z operácií s cennými papiermi	34 176	31 221
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	12 054	10 695
za ostatné bankové služby	771	704
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	7 573	6 879
z poplatkov za záruky	7 573	6 879
Náklady na poplatky a provízie celkom	(94 740)	(76 965)
z bankových prevodov	(86 680)	(62 856)
z poplatkov za správu úverov	(2 391)	(2 318)
z operácií s cennými papiermi	(2 129)	(1 834)
z ostatných bankových služieb	(3 538)	(9 955)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	150 725	156 538

Poznámky k individuálnej 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 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	27 463	30 534
Celkom	42 366	42 995

4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	2025	2024
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote – dlhové cenné papiere	(380)	(7)
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty – dlhové cenné papiere	(2)	-
Výnosy z nebankových činností	6 604	6 242
Ostatné prevádzkové výnosy	922	859
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(97)	(2)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 325)	(3 746)
Celkom	4 722	3 346

5. Všeobecné administratívne náklady

	2025	2024
Osobné náklady:	(188 994)	(170 454)
Mzdové náklady	(133 019)	(119 180)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(49 195)	(44 517)
Ostatné sociálne náklady	(6 610)	(6 242)
(Tvorba)/rozpuštenie rezerv na zamestnanecké požitky	(170)	(515)
Ostatné administratívne náklady:	(90 155)	(83 434)
Náklady na užívanie priestorov	(10 672)	(10 697)
Náklady na informačné technológie	(32 068)	(29 799)
Náklady na komunikáciu	(1 878)	(2 265)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(11 644)	(10 580)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(19 905)	(17 328)
Spotreba kancelárskych potrieb	(425)	(465)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(771)	(780)
Cestovné náklady	(1 539)	(1 379)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(2 449)	(3 063)
Ostatné dane a poplatky	(777)	(200)
Ostatné náklady	(8 027)	(6 878)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(39 519)	(36 173)
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(22 103)	(21 890)
z toho právo na užívanie aktíva	(11 506)	(11 171)
Dlhodobý nehmotný majetok	(17 416)	(14 283)
Celkom	(318 668)	(290 061)

*, "Náklady na právne služby a poradenstvo" obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 296 tis. EUR (2024: 295 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 79 tis. EUR (2024: 199 tis. EUR), ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných závierok.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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 banky 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)

Banka rozhodla o prihlásení sa do programu hypotekárnej pomoci v súlade so zákonom č. 90/2016 Z.z. o úveroch na bývanie. Banka 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".

8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	2025	2024
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	10 044	972
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	10 044	972
Celkom	10 044	972

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

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

	2025	2024
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 1):	9 298	8 910
(Tvorba)/rozpustenie	9 298	8 910
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 2):	(4 831)	9 872
(Tvorba)/rozpustenie	(4 831)	9 872
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 3):	(28 926)	(42 164)
(Tvorba)/rozpustenie	(28 926)	(42 164)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	(2 672)	1 092
(Tvorba)/rozpustenie	(2 672)	1 092
Celkom	(27 131)	(22 290)

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“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

	2025	2024
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	213	(204)
(Tvorba)/rozpustenie	213	(204)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	(4 051)	(395)
(Tvorba)/rozpustenie	(4 051)	(395)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	(312)	169
(Tvorba)/rozpustenie	(312)	169
Celkom	(4 150)	(430)

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

10. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	2025	2024
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	112	(31)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	(769)	(1 607)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(206)	(41)
Celkom	(863)	(1 679)

11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	2025	2024
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(49 793)	(78 268)
Celkom	(49 793)	(78 268)

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

12. Daň z príjmov

	2025	2024
Splatný daňový náklad	(69 817)	(61 099)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(290)	10 598
Celkom	(70 107)	(50 501)

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 %).

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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	310 177	266 830
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 24 % (2024: 21 %)	74 442	56 034
Daňový vplyv:		
Nezdaniteľné príjmy	(8 841)	(963)
Neodpočítateľné náklady	3 334	1 708
Opravné položky a rezervy, netto	1 372	575
Dodanie minulých období	(200)	(388)
Vplyv zvýšenia dane z príjmov právnických osôb z 21 % na 24 % na odloženú daň	-	(6 465)
Náklad na daň z príjmov	70 107	50 501
Efektívna daň za účtovné obdobie	22,60 %	18,93 %

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

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	2025	2024
Odložené daňové pohľadávky:						
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	20 886 416	21 110 546	98 530	125 600	30 144	30 787
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	150 069	157 693	4 214	3 410	818	685
Ostatné aktíva	25 731	26 609	878	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	20 900 652	20 899 110	-	1 542	370	1 315
Rezervy na záväzky	60 156	-	25 208	34 948	8 388	6 885
Ostatné záväzky	82 212	31 449	4 887	45 876	11 010	11 348
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					51 046	51 723

Banka pravidelne testuje účtovanie úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu daňovej uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov. V súlade s tým banka 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	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	182 135 60 616	31 475 2 095	27 688 1 842 924
Základný a zriadený zisk na akciu	3 005	15 025	15,0
2024	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	164 302 60 616	28 393 2 095	24 904 1 837 581
Základný a zriadený zisk na akciu	2 711	13 555	13,6

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

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

	2025	2024
Pokladničná hotovosť	199 216	241 815
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	1 497 618
Ostatné vklady splatné na požiadanie	13 974	10 089
Celkom	1 557 082	1 749 522

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

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
Celkom	11 443	12 045

*Banka má v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 31. decembru 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 k individuálnej účtovnej závierke 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 oceňovaných 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	16 155 522	(222 278)	15 933 244
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	874 399	(29 326)	845 073
Pohľadávky z kreditných kariet	136 329	(5 064)	131 265
Faktoring a úvery kryté zmenkami	67 793	(929)	66 864
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	6 414 183	(22 966)	6 391 217
Americké hypotéky	1 114 834	(5 109)	1 109 725
Spotrebné úvery	1 074 312	(85 016)	989 296
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	6 473 672	(73 868)	6 399 804
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom	8 164	-	8 164
Dlhové cenné papiere	4 658 636	(1 852)	4 656 784
Štátne pokladničné poukážky	25 413	-	25 413
Štátne dlhopisy	4 397 984	(1 707)	4 396 277
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	122 040	(7)	122 033
Dlhopisy emitované inými sektormi	113 199	(138)	113 061
Celkom	21 110 546	(224 130)	20 886 416

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

K 31. decembru 2025 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 881 494 tis. EUR (31. december 2024: 1 696 218 tis. EUR). Podiel banky 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	4 424 440	(1 707)	4 422 733
Firemní klienti	7 013 400	(65 401)	6 947 999
Retailoví klienti	9 262 442	(157 015)	9 105 427
Celkom	21 110 546	(224 130)	20 886 416

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

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

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

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

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

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

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 188 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	154 234	414 619	1 855	42 700	4 408	36 863
Firemní klienti	21 130	324 794	10	14 703	-	2 681
Retailoví klienti	133 104	89 825	1 845	27 997	4 408	34 182
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	15 744	352 408	101	928	12	118
Banky	1 750	-	-	-	-	-
Firemní klienti	7 734	341 731	99	898	-	9
Retailoví klienti	6 260	10 677	2	30	12	109
Celkom	169 978	767 027	1 956	43 628	4 420	36 981

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

Poznámky k individuálnej 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	(6 218)	(4 342)	(789)	(5 549)	(1 161)	(1 100)
Firemní klienti	(632)	(3 230)	-	(2 195)	-	(10)
Retailoví klienti	(5 586)	(1 112)	(789)	(3 354)	(1 161)	(1 090)
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	(68)	(1 991)	(3)	(12)	(13)	-
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(29)	(1 979)	-	(11)	-	-
Retailoví klienti	(39)	(12)	(3)	(1)	(13)	-
Celkom	(6 286)	(6 333)	(792)	(5 561)	(1 174)	(1 100)

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej 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	(16 613)	(7 663)	(2 014)	(7 046)	(1 053)	(1 338)
Firemní klienti	(2 169)	(520)	(690)	(2 412)	-	(31)
Retailoví klienti	(14 444)	(7 143)	(1 324)	(4 634)	(1 053)	(1 307)
Dlhové cenné papiere	(109)	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	(354)	(124)	(1)	-	(13)	(1)
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(220)	(57)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(134)	(67)	(1)	-	(13)	(1)
Celkom	(17 076)	(7 787)	(2 015)	(7 046)	(1 066)	(1 339)

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

	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	3 434	17 266	156	21 601	26	16 766
Firemní klienti	1 149	2 033	27	9 473	-	1 559
Retailoví klienti	2 285	15 233	129	12 128	26	15 207
Dlhové cenné papiere	2	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	127	417	-	21	-	18
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	109	135	-	6	-	-
Retailoví klienti	18	282	-	15	-	18
Celkom	3 563	17 683	156	21 622	26	16 784

19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	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 transakcií je zobrazený v pozn. „Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

20. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacia cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 31. decembru 2025	Účtovná hodnota k 31. decembru 2024
Dcérske spoločnosti					
Tatra-Leasing, s.r.o.	100,00	46 419	-	46 419	46 419
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,30	17	-	17	17
Celkom		58 942	-	58 942	58 942

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

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

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

Poistné krytie

Banka 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.

22. Odložená daňová pohľadávka

	2025	2024
Daňová pohľadávka – odložená	51 046	51 723
Daňový záväzok – odložený	-	-
Celkom	51 046	51 723

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

23. Ostatné aktíva

	2025	2024
Preddavky a položky časového rozlíšenia	23 545	29 601
Zásoby	723	770
Ostatné aktíva	1 463	1 367
Celkom	25 731	31 738

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 k individuálnej 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	239 057	294 294
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	2 589	6 946
Operácie na peňažnom trhu	19 103	242
Prijaté úvery	81 460	150 980
Podriadené dlhy	135 905	136 126
Vklady voči klientom	17 254 239	15 710 165
Bežné účty a zúčtovanie	13 262 015	12 338 173
Termínované vklady	3 991 950	3 371 682
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 – nekryté dlhopisy	929 573	1 242 886
Ostatné finančné záväzky	45 801	46 332
<i>Z toho: Záväzky z prenájmu</i>	<i>36 761</i>	<i>37 881</i>
Celkom	20 900 652	18 692 698

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

	2025	2024
Banky	239 057	294 294
Verejný sektor	617 051	225 632
Firemní klienti	6 205 132	5 820 285
Retailoví klienti	10 392 662	9 643 905
Celkom	17 453 902	15 984 116

Prijaté úvery a podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Typ úrokovej sadzby	Zmluvná splatnosť	2025	2024
Prijaté repo obchody od bánk:							
– komerčné banky	EUR	krátkodobý	december 2025	1,8 %	január 2026	71 408	135 718
– komerčné banky	EUR	krátkodobý	december 2025	1,8 %	január 2026	10 052	15 262
Podriadené dlhy od bánk:							
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	135 905	136 126
Celkom						217 365	287 106

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

Banka vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	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

Banka 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 banka ich môže použiť ako kolaterál."

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 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 transakcií je zobrazený v pozn. „Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami“.

27. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na záväzky k 31. decembru 2025:

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

Pohyby rezerv na záväzky k 31. decembru 2024:

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

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

28. Splatný daňový záväzok

	2025	2024
Daňový záväzok – splatný	4 282	12 207
Celkom	4 282	12 207

29. Ostatné záväzky

	2025	2024
Nevyfakturované záväzky	47 892	48 097
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 876	1 949
Záväzky sociálneho fondu	2 055	1 983
Záväzky voči zamestnancom	12 082	11 571
Ostatné záväzky	18 307	5 387
Celkom	82 212	68 987

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	14 446	14 446
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)	936 536	914 557
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 411 241	1 387 719

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

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

Pohyby kmeňových a prioritných akcií počas roka 2025:

Počet akcií	1. január 2025	Nákup/ predaj	31. december 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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

Opis práv:

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

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

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

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

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

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

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

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

31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

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

	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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

V rámci držiteľskej správy uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. decembru 2025 v podsúvahovej evidencii cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 997 162 tis. EUR (31. december 2024: 1 720 761 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

Banka 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

Banka 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 banky:

	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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

35. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami

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

K 31. decembru 2025 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 36 808 tis. EUR. K 31. decembru 2024 banka 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 banka 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“.

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 31. decembru 2025:

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

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

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

	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Závazky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
Úrokové riziko	3 597 285	26 103	45 844	39 489
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	3 597 285	26 103	45 844	39 489
Úrokové riziko	5 761 447	24 400	95 786	(2 681)
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	5 761 447	24 400	95 786	(2 681)

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Závazky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
Dlhové cenné papiere	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)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke 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 2024:

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke 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:

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2024:

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke 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	7 625	11 443
Podielové cenné papiere	-	2 468	-	2 468
Dlhové cenné papiere	-	1 350	-	1 350
Podielové listy podielových fondov	-	-	7 625	7 625
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	38 735	7 480	2 320	48 535
Nástroje vlastného imania	-	-	2 320	2 320
Dlhové cenné papiere	38 735	7 480	-	46 215
Pohl'adávkvy zo zabezpečovacích derivátov	-	50 503	-	50 503
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	50 503	-	50 503
Celkom	38 811	68 649	9 945	117 405
<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 – stanovenie na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

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

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

Poznámky k individuálnej 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	4 025	12 045
Podielové cenné papiere	-	4 509	-	4 509
Dlhové cenné papiere	-	3 511	-	3 511
Podielové listy podielových fondov	-	-	4 025	4 025
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	43 392	48 765	2 300	94 457
Nástroje vlastného imania	-	-	2 300	2 300
Dlhové cenné papiere	43 392	48 765	-	92 157
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	68 515	-	68 515
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	68 515	-	68 515
Celkom	52 980	139 057	6 325	198 362
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	11 070	-	11 070
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	11 070	-	11 070
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	198 948	-	198 948
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	198 948	-	198 948
Celkom	-	210 018	-	210 018

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

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

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

Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

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

Poznámky k individuálnej 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 súčasť ziskov 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
Celkom	6 325	2 397	1 203	20	9 945

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančný nástroj	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozoro- vateľné vstupy	Rozsah nepozoro- vateľných vstupov	Positívna 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)
Celkom		9 945			995	(995)

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

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke 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.

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

	Reálna hodnota 2025	Zostatková hodnota 2025	Reálna hodnota 2024	Zostatková hodnota 2024
Aktíva				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	20 747 881	20 878 252	18 190 590	18 394 045
Úvery a preddavky voči bankám	288 224	288 224	173 158	173 158
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	288 224	288 224	173 158	173 158
Úvery a preddavky voči klientom	15 835 786	15 933 244	14 152 867	14 273 776
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	15 835 786	15 933 244	14 152 867	14 273 776
Dlhové cenné papiere	4 623 871	4 656 784	3 864 565	3 947 111
z toho Úroveň 1	3 887 648	3 935 322	3 320 968	3 410 877
z toho Úroveň 2	736 223	721 462	543 597	536 234
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	58 942	58 942	58 942	58 942
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	58 942	58 942	58 942	58 942
Závazky				
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	20 954 818	20 940 046	18 710 400	18 713 041
Vklady voči bankám	239 057	239 057	294 294	294 294
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	239 057	239 057	294 294	294 294
Vklady voči klientom	17 244 551	17 254 239	15 698 138	15 710 165
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	17 244 551	17 254 239	15 698 138	15 710 165
Závazky z dlhových cenných papierov	3 425 409	3 400 949	2 671 636	2 662 250
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	3 425 409	3 400 949	2 671 636	2 662 250
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	45 801	45 801	46 332	46 332
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	45 801	45 801	46 332	46 332

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

38. Riziká

Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke 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	213 190	251 904
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	11 443	12 045
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	48 535	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	20 886 416	18 418 851
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	50 503	68 515
Ostatné aktíva	23 545	29 601
Celkom	22 584 448	20 396 336
	2025	2024
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	766 879	802 225
Z neodvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 391 069	1 227 188
Z odvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	2 856 145	2 639 144
Celkom	5 014 093	4 668 557

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke 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	21 110 546	19 596 528	1 267 791	235 980	10 247	34 160	46 168	137 299	6 503	20 886 416
Úvery a preddavky voči bankám	288 224	288 224	-	-	-	-	-	-	-	288 224
Úvery a preddavky voči klientom	16 155 522	14 653 628	1 255 667	235 980	10 247	32 396	46 080	137 299	6 503	15 933 244
<i>Verejný sektor</i>	1 049	1 038	11	-	-	6	-	-	-	1 043
<i>Firemní klienti</i>	6 900 195	6 135 544	706 195	49 739	8 717	13 771	20 761	24 715	6 010	6 834 938
<i>Retailoví klienti</i>	9 254 278	8 517 046	549 461	186 241	1 530	18 619	25 319	112 584	493	9 097 263
Dlhové cenné papiere	4 658 636	4 646 512	12 124	-	-	1 764	88	-	-	4 656 784
<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	5 014 093	4 400 922	610 802	2 369	-	7 522	6 168	518	-	4 999 885

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú.

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 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	18 645 882	17 365 937	1 044 531	228 130	7 284	43 503	42 158	137 527	3 844	18 418 850
Úvery a preddavky voči bankám	173 157	172 880	277	-	-	-	-	-	-	173 157
Úvery a preddavky voči klientom	14 499 761	13 232 232	1 032 115	228 130	7 284	42 550	42 064	137 527	3 844	14 273 776
<i>Verejný sektor</i>	1 338	1 319	19	-	-	1	-	-	-	1 337
<i>Firemní klienti</i>	6 184 337	5 787 415	332 839	58 576	5 507	23 233	9 429	33 374	3 302	6 114 999
<i>Retailoví klienti</i>	8 314 086	7 443 498	699 257	169 554	1 777	19 316	32 635	104 153	542	8 157 440
Dlhové cenné papiere	3 948 158	3 936 019	12 139	-	-	953	94	-	-	3 947 111
<i>Banky</i>	224 710	224 710	-	-	-	29	-	-	-	224 681
<i>Verejný sektor</i>	3 692 018	3 692 018	-	-	-	883	-	-	-	3 691 135
<i>Firemní klienti</i>	31 430	19 291	12 139	-	-	41	94	-	-	31 295
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	24 806	24 806	-	-	-	-	-	-	-	24 806
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	4 668 557	4 418 014	248 292	2 251	-	7 735	2 116	207	-	4 658 499

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú.

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke 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	137 689	5 652	108	53 035	10 273	739	9 374	12 882	43 561	742	198	74
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	58 846	4	-	14 111	193	-	439	104	3 313	518	136	-
Retailoví klienti	78 843	5 648	108	38 925	10 080	739	8 935	12 778	40 248	224	62	74
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	137 689	5 652	108	53 035	10 273	739	9 374	12 882	43 561	742	198	74

Nasledujúci prehľad predstavuje 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	165 289	4 996	193	55 544	11 684	745	8 565	11 160	54 859	806	28	57
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	106 977	2	-	12 087	739	2	1 136	749	18 475	526	-	24
Retailoví klienti	58 312	4 994	193	43 457	10 945	743	7 429	10 411	36 384	280	28	33
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	165 289	4 996	193	55 544	11 684	745	8 565	11 160	54 859	806	28	57

Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej zvierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke 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	58 456	30 725	17 613
Retailoví klienti	187 771	113 077	53 068
Celkom	246 227	143 802	70 681

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	64 082	36 677	18 119
Retailoví klienti	171 332	104 694	48 155
Celkom	235 414	141 371	66 274

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

	2025	2024
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	92 815	94 828
Garancie	297 199	251 128
Cenné papiere	209 077	42 125
Nehnutelnosti	9 113 150	8 145 662
Hnuteľné predmety	62 689	63 570
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	110 078	133 031
Celkom	9 885 008	8 730 344

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 k individuálnej 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 znehodnotených (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	-	172 880	277
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	60	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	287 979	-	172 820	-
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	14 507 616	1 185 116	13 059 191	956 853
z toho verejný sektor:	1 038	11	1 320	18
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	563	11	829	18
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	491	-
Slabé úverové hodnotenie	462	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	13	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	4 281 518	641 997	4 082 270	271 920
Minimálne riziko	11 501	303	11 121	101
Výborné úverové hodnotenie	183 111	2 880	157 496	1 420
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 454 975	43 033	1 196 182	6 218
Dobré úverové hodnotenie	1 076 446	101 870	1 108 475	63 778
Priemerné úverové hodnotenie	976 035	165 741	928 119	24 098
Obyčajné úverové hodnotenie	499 491	199 695	544 645	83 423
Slabé úverové hodnotenie	78 692	103 775	132 742	50 072
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 267	8 166	3 202	9 601
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	16 534	287	33 209
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	1	-
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 794 738	49 203	1 597 759	47 653
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 315 772	-	1 034 235	10 133
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	478 966	23 605	562 806	4 980
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	718	2 884
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	25 598	-	29 656
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	8 430 322	493 905	7 377 842	637 262
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 173 799	3 550	1 895 384	20 152
Dobré úverové hodnotenie	5 011 972	244 993	4 453 323	279 361
Uspokojujúce úverové hodnotenie	873 103	124 768	743 953	164 142
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	19 442 352	1 197 240	17 168 090	969 269

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke 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	4 278 195	610 802	4 299 677	246 269
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:	2 978 835	434 039	3 454 807	88 588
Minimálne riziko	16 225	1 780	18 496	187
Výborné úverové hodnotenie	146 251	6 464	269 358	692
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 283 870	124 367	1 221 343	17 905
Dobré úverové hodnotenie	727 001	123 404	1 016 467	4 281
Priemerné úverové hodnotenie	467 856	77 330	604 993	7 287
Obyčajné úverové hodnotenie	303 333	37 579	280 166	8 604
Slabé úverové hodnotenie	33 543	45 779	41 615	41 359
Veľmi slabé úverové hodnotenie	556	6 494	979	1 108
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	5 918	138	7 158
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	200	4 924	1 252	7
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	496 096	1 551	255 838	-
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	259 942	-	96 418	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	235 654	1 551	159 420	-
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	500	-	-	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	798 717	174 213	588 787	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	62 611	10 807	40 715	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	4 400 922	610 802	4 418 018	248 288

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

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

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

	2025	2024
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	286 840	277 499
B. Ťažba a dobývanie	768	1 731
C. Priemyselná výroba	794 026	809 869
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	309 708	264 431
E. Dodávka vody	77 697	67 301
F. Stavebníctvo	542 275	449 893
G. Veľkoobchod a maloobchod	781 148	762 480
H. Doprava a skladovanie	298 804	298 734
I. Ubytovacie a stravovacie služby	74 995	62 431
J. Informácie a komunikácia	309 556	263 399
K. Finančné a poisťovacie činnosti	1 354 604	989 859
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 621 889	1 477 920
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	606 611	497 186
N. Administratívne a podporné služby	137 139	112 855
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	1 949	2 644
P. Vzdelávanie	7 862	9 325
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	120 679	125 894
R. Umenie, zábava a rekreácia	76 771	83 144
S. Ostatné činnosti služieb	23 158	23 200
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	8 794 989	7 867 138
Celkom	16 221 468	14 446 933

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

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

Analýza citlivosti opravných položiek

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

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

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2, 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 k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

Problémové expozície (NPE)

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

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

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

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

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

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

Expozície s poskytnutými úľavami (forborne exposure)

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

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

Poznámky k individuálnej 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).

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s poskytnutými úľavami (forborne exposure) k 31. decembru 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	101 419	(32 921)	68 498
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	67 489	(17 651)	49 838
Retailoví klienti	33 930	(15 270)	18 660
Celkom	101 419	(32 921)	68 498

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s poskytnutými úľavami (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	118 180	(33 044)	85 136
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	80 451	(18 804)	61 647
Retailoví klienti	37 729	(14 240)	23 489
Celkom	118 180	(33 044)	85 136

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii IFRS. Ako ekvivalent pre zlyhané úvery banka používa aj úverovo znehodnotené úvery.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 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	244 581	143 043	101 538	69 947
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	58 456	30 725	27 731	17 613
Retailoví klienti	186 125	112 318	73 807	52 334
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	2 367	518	1 849	491
Firemní klienti	2 144	410	1 734	477
Retailoví klienti	223	108	115	14
Celkom	246 948	143 561	103 387	70 438

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	233 956	140 988	92 968	65 459
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	64 082	36 677	27 405	18 119
Retailoví klienti	169 874	104 311	65 563	47 340
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	2 249	205	2 044	1 042
Firemní klienti	1 944	88	1 856	895
Retailoví klienti	305	117	188	147
Celkom	236 205	141 193	95 012	66 501

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	2025	2024
Aktíva	2 730 419	1 797 738
z toho Rakúska republika	277 359	360 680
z toho Česká republika	578 258	325 002
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)	927 262	390 034
Záväzky	4 245 652	3 487 071
z toho Rakúska republika	3 201 925	2 643 928
z toho Ukrajina	194 052	200 514
z toho Nemecko	281 936	185 882
z toho Česká republika	152 774	121 702
z toho Maďarská republika	63 555	69 076
z toho Cyprus	63 069	36 230
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	288 340	229 739

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Trhové riziko

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

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

- menové riziko
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko
- komoditné riziko

Menové riziko

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

Devízová pozícia banky sa monitoruje komplexným systémom limitov zohľadňujúc

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

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej 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	233 690	170 347
z toho: USD	61 795	65 068
z toho: CZK	158 181	91 546
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 banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

	Čistá devízová pozícia 2025	Čistá devízová pozícia 2024
USD	(253 219)	(236 114)
CZK	46 981	(13 792)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(100 747)	(74 403)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(306 985)	(324 309)
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	(849)	2 657

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

Riziko úrokovej sadzby

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

Úrokové riziko sa monitoruje samostatne za bankovú a obchodnú knihu.

Na sledovanie úrokového rizika sa používa

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej 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 banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

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

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

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

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

	<i>Nederivátové aktíva 2025</i>	<i>Nederivátové pasíva 2025</i>	<i>Deriváty 2025</i>	<i>Nederivátové aktíva 2024</i>	<i>Nederivátové pasíva 2024</i>	<i>Deriváty 2024</i>
EURIBOR 1M	1 271 679	-	13 834	1 205 388	-	489 505
EURIBOR 3M	2 770 804	135 905	9 593 928	2 359 331	136 126	6 915 884
EURIBOR 6M	353 407	101 728	808 300	367 447	102 447	692 900
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	32 765	-	11 883	21 808	-	12 543
Ostatné	20 032	-	39 489	16 678	-	35 037
Celkom	4 448 687	237 633	10 467 434	3 970 652	238 573	8 145 869

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Riziko likvidity

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty 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 k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	251 904	-	-	251 904
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	-	-	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	9 537	51	13 757	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	12 045	12 045
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	10 585	81 572	2 300	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote ⁴⁾	3 305 352	14 754 652	358 847	18 418 851
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	68 515	68 515
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	-	-	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	86 681	86 681
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	53 156	53 156
Odložená daňová pohľadávka	-	-	51 723	51 723
Ostatné aktíva	-	-	31 738	31 738
Aktíva spolu	5 074 996	14 836 275	737 704	20 648 975
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	11 070	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	5 497 345	13 158 521	36 832	18 692 698
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	198 948	198 948
Rezervy na záväzky	-	-	61 017	61 017
Splatný daňový záväzok	-	-	12 207	12 207
Ostatné záväzky	-	-	68 987	68 987
Záväzky spolu	5 497 345	13 158 521	389 061	19 044 927
Súvahová pozícia, netto	(422 349)	1 677 754	348 643	1 604 048
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 894 775)	(130)	3 995 402	100 497
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(4 317 124)	1 677 624	4 344 045	1 704 545

- 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.
- Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.
- 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.
- Hodnota "nešpecifikované" pozostáva najmä z čistej účtovnej hodnoty nesplácaných úverov a technických účtov súvisiacich s transakciami kreditných kariet (napr. používanie POS terminálov).

Poznámky k individuálnej 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	13 974	13 974	13 974	-	-	-
Úvery a preddavky	16 221 468	18 449 901	2 400 693	2 901 570	6 246 790	6 900 848
Dlhové cenné papiere	4 712 050	5 595 750	532 312	324 376	1 711 774	3 027 288
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 848	837 341	774 943	34 005	20 585	7 808
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	50 503	498 390	32 741	73 872	290 303	101 474

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej 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	10 089	10 089	10 089	-	-	-
Úvery a preddavky	14 446 934	16 585 035	3 096 326	2 354 859	5 190 371	5 943 479
Dlhové cenné papiere	4 056 392	4 777 801	170 877	441 979	1 250 509	2 914 436
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	13 757	467 096	416 593	25 993	15 444	9 066
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	68 515	326 736	28 923	53 743	180 657	63 413

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

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

	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	722 856	722 856	722 856	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	44 023	44 023	44 023	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 391 069	1 391 069	1 391 069	-	-	-

Poznámky k individuálnej 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	16 004 459	16 103 849	15 144 350	728 899	230 600	-
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	2 662 250	2 923 721	114 705	1 002 944	1 676 077	129 995
Ostatné finančné záväzky	46 332	46 332	11 279	7 756	24 422	2 875
Rezervy na záväzky	61 017	61 017	61 017	-	-	-
Ostatné záväzky	68 987	68 987	68 987	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	11 070	464 043	414 760	25 273	15 281	8 729
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	198 948	340 687	44 461	22 508	120 429	153 289

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	773 589	773 589	773 589	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	28 636	28 636	28 636	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 227 188	1 227 188	1 227 188	-	-	-

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

Ostatné riziká

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

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	2025	2024
Budúce záväzky:	766 879	802 225
z finančných záruk	342 873	353 334
z ostatných záruk	379 983	420 255
z akreditívov	44 023	28 636
Prísľuby:	4 247 214	3 866 332
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 391 069	1 227 188
do 1 roka	621 294	556 867
dlhšie než 1 rok	769 775	670 321
z odvolateľných úverových príslubov:	2 856 145	2 639 144
do 1 roka	1 817 487	2 052 093
dlhšie než 1 rok	1 038 658	587 051
Celkom	5 014 093	4 668 557

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2025 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 14 208 tis. EUR (31. december 2024: 10 058 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 k individuálnej 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 banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. V prípade významných súdnych sporov banka spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2025 banka neevidovala nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch banka zaznamenala priaznivý vývoj. Zasadou banky je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

Najvýznamnejšie súdne konanie sa týka poskytnutých úverových prostriedkov a údajného porušenia zmluvy zo strany banky tým, že neuskutočnila platobné príkazy a nepredĺžila úverové linky, čo v konečnom dôsledku údajne viedlo k ukončeniu obchodných činností klienta a dvom súvisiacim súdnym sporom o náhradu škody a ušlého zisku. V skoršom z nich prvostupňový a druhostupňový súd zamietol uplatnený nárok a dovolací súd odmietol dovolanie. 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 banky boli obe žaloby špekulatívne.

Banka 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 banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 11 001 tis. EUR (31. december 2024: 22 266 tis. EUR), poznámka „Rezervy na záväzky“. Pokles rezervy je spôsobený najmä rozpustením jedného významného súdneho sporu v priebehu roka 2025. Banka pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov vid' bod II poznámok.

40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

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

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

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

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

	2025	2024
Náklady súvisiace s prenájmom:	(753)	(858)
Náklady na krátkodobý nájom	(7)	(7)
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:	38 504	39 508
Menej ako 1 rok	10 841	11 199
1 až 5 rokov	25 742	25 358
Viac ako 5 rokov	1 921	2 951

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke 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,
- Dcérske a pridružené spoločnosti predstavujú dcérske a pridružené spoločnosti patriace do skupiny banky definovanej v časti I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE časť Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky,
- Štatutárne orgány a dozorná rada reprezentujú osoby, ktoré sú súčasťou kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti,
- Ostatné spriaznené strany predstavujú blízkych rodinných príslušníkov členov riadiaceho personálu banky – predstavenstvo a dozorná rada. Súčasťou ostatných spriaznených strán sú taktiež iné spriaznené osoby vo vzťahu k banke.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu. V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

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

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	98 872	197 916	721 333	900	4 292	1 023 313
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	55 551	-	-	-	-	55 551
Ostatné aktíva	200	1 304	1 027	-	-	2 531
Vklady a bežné účty bánk a klientov	12 266	8 966	74 263	2 546	937	98 978
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	145 686	13	-	-	-	145 699
Podriadené dlhy	135 905	-	-	-	-	135 905
Ostatné záväzky	10 170	2 136	30	-	-	12 336
Vystavené záruky	35 952	12 487	26 512	-	-	74 951
Úverové prísluby	45 000	8 544	274 822	132	49	328 547

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	129 123	51 819	618 652	1 099	3 801	804 494
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	79 318	-	-	-	-	79 318
Ostatné aktíva	581	1 206	1 262	-	-	3 049
Vklady a bežné účty bánk a klientov	17 590	11 298	59 407	1 733	622	90 650
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	204 640	27	-	-	-	204 667
Podriadené dlhy	136 126	-	-	-	-	136 126
Ostatné záväzky	11 439	346	77	-	-	11 862
Vystavené záruky	61 950	17 282	38 607	-	-	117 839
Úverové príslušby	37 000	3 532	157 479	116	825	198 952

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

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

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	10 870	2 503	19 178	16	105	32 672
Výnosy z poplatkov a provízií	1 455	605	12 011	-	-	14 071
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	39 902	18	-	-	-	39 920
Prevádzkové výnosy	3 312	96	3 023	-	-	6 431
Úrokové náklady	(44 526)	(2)	(1 519)	(24)	(127)	(46 198)
Náklady na poplatky a provízie	(1 185)	(13 680)	-	-	-	(14 865)
Všeobecné administratívne náklady	(12 617)	(290)	-	(4 568)**	-	(17 475)
Celkom	(2 789)	(10 750)	32 693	(4 576)	(22)	14 556

*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	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	168 708	3 794	16 093	17	80	188 692
Výnosy z poplatkov a provízií	940	619	11 152	-	-	12 711
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	16 988	37	53	-	-	17 078
Prevádzkové výnosy	3 249	120	2 695	-	-	6 064
Úrokové náklady	(195 931)	(22)	(1 477)	(26)	(102)	(197 558)
Náklady na poplatky a provízie	(1 189)	(12 358)	-	-	-	(13 547)
Všeobecné administratívne náklady	(11 721)	(163)	2	(4 208)**	-	(16 090)
Celkom	(18 956)	(7 973)	28 518	(4 217)	(22)	(2 650)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

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

Členom štatutárnemu orgánu banky 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

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	2025	2024
Zamestnanci banky	3 395	3 380
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 395	3 380

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 dohlade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) banka uplatňuje striktnnejšie pravidlá na dodržiavanie požiadaviek v oblasti kapitálovej primeranosti, likvidity a majetkovej angažovanosti, aby zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem pri zachovaní požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2025

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

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

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

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

V priebehu roka 2025 banka dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

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

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

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

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

	2025	2024
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 337 872	1 287 718
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(96)	(111)
Āživý fond	298 866	298 810
(-) Āživý fond - vlastné akcie	(1 862)	(2 106)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	963 166	914 556
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	(39 061)	(35 488)
(-) Nehmotný majetok	(39 061)	(35 488)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	113 489	148 592
Podriadené dlhy	104 022	131 008
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	9 467	17 584
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(5 414)	(4 754)
(-) od základných vlastných zdrojov	(5 414)	(4 754)
Celkové vlastné zdroje	1 506 886	1 496 068
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	19,09	19,46
Vlastné zdroje	1 506 886	1 496 068
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	7 894 994	7 686 475
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 775 272	6 745 554
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	15 043	14 809
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	1 104 679	926 112

Poznámky k individuálnej 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

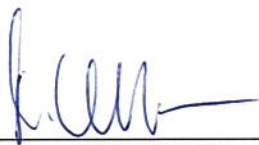
Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2024) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 19. februára 2025.

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