

365.bank, a. s.

Individuálna účtovná zvierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
A. Individuálny výkaz o finančnej situácii	9
B. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	10
C. Individuálny výkaz zmien vlastného imania	11
D. Individuálny výkaz peňažných tokov	12
E. Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	13
1. Všeobecné informácie	13
2. Účtovné zásady a účtovné metódy	14
3. Použitie odhadov a úsudkov	27
4. Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	28
5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie	28
6. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	29
7. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	29
8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	29
9. Zabezpečovacie deriváty	32
10. Investície do dcérskych spoločností a spoločného podniku	33
11. Hmotné aktíva	33
12. Nehmotné aktíva	35
13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky	36
14. Iné aktíva	37
15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	37
16. Rezervy	39
17. Iné záväzky	39
18. Vlastné imanie	39
19. Podsúvahové položky	40
20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov	41
21. Čisté úrokové výnosy	41
22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	42
23. Výnosy z dividend	42
24. Čistý zisk z finančných operácií	42
25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	43
26. Administratívne náklady	43
27. Odpisy	44
28. Zníženie hodnoty a rezervy	44
29. Daň z príjmov	44
30. Transakcie so spriaznenými stranami	45
31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov	47
32. Vykazovanie podľa segmentov	49
33. Riadenie rizík	50
34. Úverové riziko	51
35. Riziko likvidity	63
36. Trhové riziko	67
37. Operačné riziko	70
38. Riziko vyrovnaní	71
39. Riadenie kapitálu a Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)	71
40. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	72



Shape the future
with confidence

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Žižkova 9
811 02 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111
www.ey.com/sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti 365.bank, a. s.:

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti 365.bank, a. s. („Banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025, individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vlastného imania, individuálny výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky k individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2025, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s IFRS účtovnými štandardmi (Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená 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 auditorské dôkazy, ktoré sme získali, 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 neposkytujeme na ne samostatný názor.



Shape the future
with confidence

Opravné položky k úverom poskytnutých klientom

Úvery poskytnuté klientom oceňované v amortizovanej hodnote po zohľadnení zníženia hodnoty vo výške 3 192 668 tis. EUR k 31. decembru 2025 predstavujú významnú časť celkových aktív Banky. Ako je uvedené v Poznámke 8 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) ku individuálnej účtovnej závierke, zahŕňajú hrubú účtovnú hodnotu úverov poskytnutých klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 3 299 775 tis. EUR a opravné položky vo výške 107 107 tis. EUR.

Stanovenie výšky a okamihu vykázania opravných položiek na očakávané úverové straty si od manažmentu vyžaduje významné úsudky a komplexné odhady zverejnené v Poznámke 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy) a Poznámke 34 (Úverové riziko) ku individuálnej účtovnej závierke. To v prípade expozícií pod 300 tis. EUR zahŕňa predpoklady zapracované do štatistických modelov úverových strát, ako sú posúdenie významného nárastu úverového rizika, definícia zlyhania, zahrnutie informácií o budúcom vývoji, výpočet parametra straty v prípade zlyhania a miery návratnosti. V prípade individuálnych expozícií nad 300 tis. EUR Banka vykonáva individuálne posúdenie na základe podrobného preskúmania a analýzy situácie dlžníka a v prípade neštandardných expozícií robí úsudky, ktoré zahŕňajú identifikáciu stratových udalostí iných ako platby po splatnosti a odhad načasovania a výšky očakávaných peňažných tokov zo splátok a realizácie zabezpečenia.

Individuálna báza na výpočet očakávaných úverových strát, ktorý je založený na pravdepodobnostne vážených scenároch, sa potom používa pre individuálne posudzované expozície v Stupni 3 a expozície v Stupni 2 nad 50 miliónov EUR. Výpočet portfóliových očakávaných úverových strát sa používa pre všetky ostatné prípady.

Vzhľadom na významnosť úverov poskytnutých klientom vo vzťahu k celkovým aktívam a významnosť úsudkov a odhadov manažmentu a ich komplexnosť v súvislosti s očakávanými úverovými stratami opísanými vyššie, sme vyhodnotili opravné položky k úverom poskytnutých klientom ako kľúčovú záležitosť auditu.

V rámci našich audítorských postupov sme zdokumentovali naše pochopenie postupov Banky v oblasti riadenia úverového rizika. Oboznámili sme sa, zhodnotili dizajn a otestovali účinnosť vnútorných kontrolných mechanizmov v súvislosti so schvaľovaním, zaúčtovaním a monitorovaním úverov, identifikáciou stratových udalostí, identifikáciou faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov a procesom výpočtu opravných položiek k úverom poskytnutých klientom.

Odsúhlasili sme register úverov poskytnutých klientom s účtovnými záznamami s cieľom posúdiť úplnosť vykázaných úverov poskytnutých klientom, ktoré tvoria základ pre výpočet opravných položiek na očakávané úverové straty.

Zapojili sme odborníkov na úverové riziko, aby nám pomohli s posúdením metodiky tvorby opravných položiek, metód, výsledkov testovania parametrov úverového rizika (tzv. „back-testing“), ratingových modelov a modelov parametrov úverového rizika, ich predpokladov a implementácie do systému v súlade s požiadavkami štandardu IFRS 9.

Na vybranej vzorke sme analyzovali úverové expozície, ktoré Banka posudzovala individuálne. Pri vybraných štandardných expozíciách sme analyzovali ekonomickú a finančnú situáciu dlžníkov a plnenie podmienok úverových zmlúv s cieľom posúdiť vhodnosť zaradenia do rizikových kategórií (Stupňov), tzv. „staging“. V prípade vybraných neštandardných expozícií sme na základe dostupných finančných a trhových údajov posúdili primeranosť očakávaných peňažných tokov zo splátok a vymožitelnú hodnotu zabezpečenia a prepočítali výšku individuálnej opravnej položky.

Vykonal sme analytické postupy vývoja opravných položiek k úverom poskytnutých klientom na dizagregovaných dátach podľa portfólií, produktov a rizikových kategórií. Tie súviseli s vývojom štruktúry a charakteristik úverového portfólia vrátane opravných položiek, odrážajúc kvalitu úverového portfólia z hľadiska opravných položiek na očakávané úverové straty z úverov klientom, ktorých cieľom bolo identifikovať portfóliá úverov klientom s podhodnotenými opravnými položkami.

Zapojili sme odborníkov v oblasti IT, aby nám pomohli pri testovaní účinnosti vnútorných kontrolných mechanizmov IT systémov, v ktorých Banka počíta parametre úverového rizika a opravné položky na očakávané úverové straty.



Shape the future
with confidence

Zároveň sme vyhodnotili zverejnenia v Poznámke 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy), Poznámke 8 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) a Poznámke 34 (Úverové riziko) týkajúce sa očakávaných úverových strát z úverov poskytnutých klientom zahrnuté do individuálnej účtovnej závierky z hľadiska ich úplnosti a súladu s požiadavkami Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu tejto individuálnej účtovnej závierky v súlade s IFRS účtovnými štandardmi (Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo) platnými v Európskej únii a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný 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 realistickú možnosť než tak urobiť.

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídanie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver



Shape the future
with confidence

o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť 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 tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery 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 informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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 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 krokoch podniknutých na elimináciu súvisiacich hrozieb alebo použitých 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 opíšeme 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 právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

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

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými v konsolidovanej výročnej správe a posúdenie, 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 závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či konsolidovaná výročná správa Banky (s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti) obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.



Shape the future
with confidence

Na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

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

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti v konsolidovanej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2025, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania („Nariadenie o ESEF“). Individuálna účtovná závierka 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 závierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

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

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Banky dňa 18. júna 2024 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky dňa 20. novembra 2023. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 2 roky.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Banky, ktorú sme vydali dňa 25. marca 2026.



Shape the future
with confidence

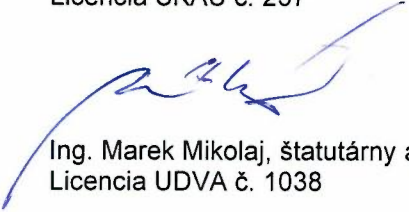
Neaudítorské služby

Neboli poskytované 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 v konsolidovanej výročnej správe a individuálnej účtovnej závierke sme Banke a podnikom, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

30. marca 2026
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Marek Mikolaj, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 1038

A. Individuálny výkaz o finančnej situácii

lis. eur	Pozn.	31.12.2025	31.12.2024
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	4	172 748	527 411
z toho: Peniaze a peňažné ekvivalenty	4	100 737	495 426
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	-	17
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	6	28 103	137 950
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	96 402	112 790
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	8	4 025 060	3 711 046
Dlhové cenné papiere	8	815 565	703 907
Úvery a preddávky	8	3 192 668	2 988 707
z toho: voči bankám	8	8 752	13 501
z toho: voči klientom	8	3 183 916	2 975 206
Ostatné finančné aktíva	8	16 827	18 432
Zabezpečovacie deriváty	9	4 577	4 933
Investície do dcérskych spoločností a spoločného podniku	10	49 157	49 457
Hmotné aktíva	11	35 043	42 799
Nehmotné aktíva	12	27 642	27 128
Splatné daňové pohľadávky		26 551	5 791
Odložené daňové pohľadávky	13	33 602	23 970
Iné aktíva	14	13 684	24 145
SPOLU AKTÍVA		4 512 569	4 667 437
Závazky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	6	50
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	3 974 789	4 071 799
Vklady	15	3 715 297	3 744 659
z toho: podriadený dlh	15	8 019	8 021
Emitované dlhové cenné papiere	15	188 895	295 137
Ostatné finančné záväzky	15	70 597	32 003
Zabezpečovacie deriváty	9	4 595	5 857
Rezervy	16	281	279
Splatné daňové záväzky		-	2 878
Iné záväzky	17	21 166	20 480
Spolu záväzky		4 000 837	4 101 343
Základné imanie a emisné ážio	18	367 043	367 043
Nerozdelený zisk	18	79 573	136 132
Ostatné položky v lastného imania	18	65 116	62 919
Spolu vlastné imanie	18	511 732	566 094
SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		4 512 569	4 667 437

Individuálna účtovná zvierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 13 - 72, bola schválená predstavenstvom dňa 24. marca 2026.



Predsa predstavenstva
Daniel Kollár



Člen predstavenstva
Ladislav Korec

B. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku

lis. eur	Pozn.	2025	2024
Výkaz ziskov a strát			
Čisté úrokové výnosy	21	121 968	128 369
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	21	169 184	174 459
Ostatné úrokové výnosy	21	464	766
Úrokové náklady	21	(47 680)	(46 856)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22	30 494	58 974
Výnosy z poplatkov a provízií	22	59 152	85 311
Náklady na poplatky a provízie	22	(28 658)	(26 337)
Výnosy z dividend	23	8 579	8 614
Čistý zisk z finančných operácií	24	(11 912)	39 309
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	25	(1 884)	(8 279)
Personálne náklady	26	(54 689)	(50 649)
Ostatné administratívne náklady	26	(34 872)	(34 509)
Odpisy	27	(15 472)	(13 898)
Rozpustenie rezerv	28	(3)	58
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	28	(27 505)	(5 804)
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	28	-	355
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	(3 313)	(13 947)
Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením		11 391	108 593
Osobitný odvod		(10)	(23 887)
Zisk po osobitnom odvode a pred zdanením		11 381	84 706
Daň z príjmov	29	(2 940)	(15 161)
ZISK PO OSOBITNOM ODVODE A PO ZDANENÍ		8 441	69 545
Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		2 197	1 689
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		3 531	3 226
Čisté znehodnotenie dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(14)	(704)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		(1 320)	(833)
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku		2 197	1 689
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK		10 638	71 234

Poznámky na stranách 13 - 72 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej zvierky.

C. Individuálny výkaz zmien vlastného imania

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Nerozdelený zisk	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1. januáru 2025	366,305	738	73,261	(10,342)	136,132	566,094
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	2,197	8,441	10,638
Zisk po osobitnom odvode a po zdanení	-	-	-	-	8,441	8,441
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	2,197	-	2,197
Iné transakcie	-	-	-	-	(65,000)	(65,000)
Dividendy	-	-	-	-	(65,000)	(65,000)
Konečný stav k 31. decembru 2025	366,305	738	73,261	(8,145)	79,573	511,732

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Nerozdelený zisk	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1. januáru 2024	366,305	738	73,261	(12,031)	276,587	704,860
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	1,689	69,545	71,234
Zisk po osobitnom odvode a po zdanení	-	-	-	-	69,545	69,545
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	1,689	-	1,689
Iné transakcie	-	-	-	-	(210,000)	(210,000)
Dividendy	-	-	-	-	(210,000)	(210,000)
Konečný stav k 31. decembru 2024	366,305	738	73,261	(10,342)	136,132	566,094

Poznámky na stranách 13 - 72 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej zvierky.

D. Individuálny výkaz peňažných tokov

tis. eur	Pozn.	2025	2024
Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením		11 391	108 593
<i>Úpravy:</i>			
Čisté úrokové v ýnosy	21	(121 968)	(128 369)
V ýnosy z dividend	23	(8 579)	(8 614)
Odpisy	27	15 472	13 898
Rozpustenie rezerv	28	3	(58)
Čistý zisk z ukončenia v ýkazov ania nefinančných aktív	25	282	141
Štrata z predaja investícií	24	-	132
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňov aných reálnou hodnotou cez v ýkaz ziskov a strát	28	27 505	5 804
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	28	-	(355)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	3 313	13 947
Peňažné toky (použit é na)/z prevádzkových činností		(72 581)	5 119
<i>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:</i>			
Účty v centrálnych bankách	4	(40 026)	(964)
Finančné aktív a držané na obchodov anie	5	17	160
Neobchodné finančné aktív a pov inne oceňov ané reálnou hodnotou cez v ýsledok hospodárenia	6	109 847	50 979
Finančné aktív a oceňov ané v amortizov anej hodnote		(237 427)	(128 550)
Úvery a preddavky		(239 032)	(136 392)
Ostatné finančné aktíva		1 605	7 842
Deriváty - Zabezpečov acie účtov níctv o	9	357	2 025
Iné aktív a	14	10 460	(5 725)
<i>Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:</i>			
Finančné záväzky držané na obchodov anie	5	(43)	(35)
Finančné záväzky oceňov ané v amortizov anej hodnote bez podriadeného dlhu a lízingov ého záväzku		12 005	16 040
Vklady		(31 925)	23 955
Ostatné finančné záväzky		43 930	(7 915)
Deriváty - Zabezpečov acie účtov níctv o	9	(84)	(579)
Iné záväzky	17	686	(4 144)
Peňažné toky použité na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami		(216 789)	(65 674)
Prijaté úroky		175 515	184 463
Prijaté dividendy	23	8 579	8 614
Zaplatené úroky		(45 272)	(41 526)
Zaplatená daň z príjmov		(16 353)	(13 696)
Zaplatený osobitný odv od		(20 041)	(29 678)
Čisté peňažné toky (použit é na)/z prevádzkové činnosti		(114 361)	42 503
Peňažné toky z investičných činností			
<i>Finančné aktíva oceňov ané v amortizov anej hodnote - dlhové cenné papiere</i>			
Obstaranie		(173 685)	(42 516)
Príjmy z predaja a splatnosti		64 344	83 384
<i>Finančné aktíva oceňov ané FVOCI - dlhové cenné papiere</i>			
Príjmy z predaja a splatnosti		17 500	75 108
<i>Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov</i>			
Obstaranie		-	(500)
Príjmy z predaja	10	-	1 459
Ostatné		300	220
<i>Hmotné a nehmotné aktíva</i>			
Obstaranie	11,12	(10 513)	(8 477)
Príjmy z predaja		4	3 950
Čisté peňažné toky (použit é na)/z investičné činnosti		(102 050)	112 628
Peňažné toky z finančných činností			
Vyplatené dividendy		(65 756)	(210 068)
<i>Emitované dlhové cenné papiere</i>			
Príjem z emisie dlhových cenných papierov	15	30 000	149 120
Splatenie dlhových cenných papierov		(137 420)	-
<i>Finančné záväzky v amortizov anej hodnote - lízingové záväzky</i>			
Peňažné platby za lízingové záväzky		(5 102)	(5 064)
Čisté peňažné toky použité na finančné činnosti		(178 278)	(66 012)
Čisté (zníženie)/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	4	(394 689)	89 119
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	4	495 426	406 307
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	4	100 737	495 426

Poznámky na stranách 13 - 72 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej zvierky.

E. Poznámky k individuálnej účtovnej zvierke

1. Všeobecné informácie

365.bank, a. s. („banka“) bola založená a do obchodného registra zapísaná dňa 31. decembra 1992 a začala vykonávať svoju činnosť dňa 1. januára 1993. Od 3. júla 2021 sa zmenil obchodný názov z Poštová banka, a.s. na 365.bank, a. s. a poskytuje ako digitálne služby, tak aj služby v rámci pobočkovej siete. Poštová banka (365.bank, a. s., odštepny závod Poštová banka) poskytuje na pracoviskách Slovenskej pošty. Adresa sídla banky: Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava. Bankové identifikačné číslo („IČO“) je 31340890, daňové identifikačné číslo („DIČ“) je 2020294221 a identifikačné číslo dane z pridanej hodnoty („IČ DPH“) je SK7020000680. Banka je registrovaná ako člen DPH skupiny 365.bank.

Banka pôsobí v Slovenskej republike prostredníctvom siete pobočiek a na základe zmluvy so Slovenskou poštou, a.s. banka predáva svoje produkty a služby aj prostredníctvom pôšt a priehradiek finančných služieb umiestnených na celom území Slovenskej republiky.

Hlavné činnosti banky zahŕňajú:

- prijímanie a poskytovanie vkladov v eurách a v cudzích menách,
- poskytovanie úverov a záruk v eurách a v cudzích menách,
- poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu,
- poskytovanie služieb na kapitálovom trhu.

Štruktúra akcionárov banky je nasledovná:

Názov akcionára	Sídlo	31.12.2025		31.12.2024	
		Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha 8, Česká republika	293 035	88,55 %	293 035	88,55 %
Investro, a. s.	Dúbravská cesta 14, 841 04 Bratislava a, Slovenská republika	32 759	9,90 %	32 759	9,90 %
Slovenská pošta, a. s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, Slovenská republika	4 918	1,49 %	4 918	1,49 %
Ministerstvo dopravy	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava a, Slovenská republika	100	0,03 %	100	0,03 %
UNIQA Österreich Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúska republika	87	0,03 %	87	0,03 %
Spolu		330 899	100,00 %	330 899	100,00 %

Zoznam členov predstavenstva

Andrej Zafko	predseda predstavenstva
Peter Hajko	člen predstavenstva
Ladislav Korec	člen predstavenstva

Zoznam členov dozornej rady

Jozef Tkáč	predseda dozornej rady
Zuzana Žemlová	členka dozornej rady od 20. decembra 2024
Vladimír Ohlídal	člen dozornej rady do 16. júna 2025
Anna Novotná	členka dozornej rady od 19. júna 2025

Individuálna účtovná zvierka banky za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2024, bola schválená predstavenstvom dňa 26. marca 2025 a je dostupná v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Účtovná zvierka banky sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej zvierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha 8, Česká republika. Konsolidovaná účtovná zvierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

2.1 Základ na zostavenie účtovnej závierky

Individuálna účtovaná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Táto účtovná závierka bola zostavená ako individuálna účtovná závierka podľa § 17a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Z uvedeného dôvodu sú v tejto individuálnej účtovnej závierke investície banky do dcérskych spoločností zaúčtované v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti v dohľadnej budúcnosti.

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách („eur“), ktoré sú funkčnou menou banky. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

2.2 Dcérske spoločnosti a spoločný podnik

K 31. decembru 2025 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach a spoločnom podniku:

Názov spoločnosti	Činnosť	Podiel v %	
		31.12.2025	31.12.2024
Dcérske spoločnosti			
365.inv est, správ. spol., a. s.	Správ a majetku	100,00 %	100,00 %
Ahoj, a.s.	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	100,00 %	100,00 %
PB Servis, a. s.	Správ a nehnuteľností	100,00 %	100,00 %
PB Finančné služby, a. s.	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100,00 %	100,00 %
365.fintech, a.s.	Podpora start-upov	100,00 %	100,00 %
Cards&Co, a. s.	Služby informačných technológií	100,00 %	100,00 %
DanubePay, a. s.*	Služby platobného styku	100,00 %	100,00 %
365.nadácia	Charitatívna organizácia	x	x
Spoločný podnik			
SKPAY, a. s.	Služby platobného styku	40,00 %	40,00 %

* Spoločnosť DanubePay, a. s. v lastní banka prostredníctvom spoločnosti Cards&Co, a. s., ktorá v nej v lastní podiel v o v výške 100,00 %.

Banka zostavuje tiež konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu 365.bank. 365.nadácia nie je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky banky.

2.3 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Prijatie nových účtovných štandardov od 1. januára 2025 nemalo na banku významný dopad.

2.4 Významné účtovné zásady a účtovné metódy

(a) Cudzía mena

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Finančné aktíva a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.

(b) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát použitím metódy efektívnej úrokovej miery („EIR“). EIR je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančných aktív alebo záväzkov na účtovnú hodnotu finančných aktív alebo záväzkov. EIR sa stanovuje len pri prvotnom vykázaní finančných aktív a záväzkov, neskôr sa nereviduje.

Výpočet EIR neberie do úvahy očakávané úverové straty a zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou EIR. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančných aktív alebo záväzkov.

Úrokové výnosy a náklady z aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia („FVPL“) sa vykazujú v *Čistých úrokových výnosoch*, zmeny reálnych hodnôt sa vykazujú v položke *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií*.

(c) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií zo zmlúv so zákazníkmi sa oceňujú na základe protihodnoty uvedenej v zmluve so zákazníkom. Banka vykazuje výnosy vtedy, keď prevedie kontrolu nad službou na zákazníka. Nasledovné odseky poskytujú informácie o povahe a načasovaní plnenia záväzkov vyplývajúcich zo zmlúv so zákazníkmi a súvisiacich zásad vykazovania výnosov. Pri rozhodovaní o načasovaní a výške vykazaných výnosov banka postupuje podľa štandardu *IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi*.

Banka poskytuje služby retailovým a korporátnym klientom, ktoré zahŕňajú poplatky za vedenie účtu, poskytovanie kontokorentných a úverových nástrojov, poskytovanie úverových príslubov a finančných záruk, uskutočňovanie transakcií v cudzej mene a servisné poplatky.

Poplatky založené na transakciách ako sú servisné poplatky, poplatky za manažment investícií, predajných provízií, poplatky za umiestnenie a poplatky za syndikované produkty sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby.

Výnosy z poplatkov a provízií a všetky výdavky, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou finančného majetku alebo záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote prostredníctvom EIR, sú zahrnuté do výpočtu EIR. Výnosy zo služieb účtovníctva a servisných poplatkov sa účtujú v priebehu času tak, ako sú služby poskytované. Poplatky za poskytnutie úveru sú vykazované rovnomerne počas doby viazanosti.

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Patria sem poplatky za záväzky, poplatky za záruky a iné poplatky vyplývajúce z poskytovania úverov, príjmy z provízií za správu aktív, úschovu a iné poplatky za správu a poradenstvo. Platobné služby čiastočne zahŕňajú poplatky za služby, ktoré sa uspokojujú počas určitého časového obdobia, ako sú pravidelné poplatky za karty.

Príjem z poplatkov za poskytovanie transakčných služieb, ako je zabezpečenie nadobudnutia a predaja akcií alebo iných cenných papierov v mene zákazníkov alebo devízových transakcií, ako aj príjem z provízií za služby, ako je predaj kolektívnych investícií a poisťných produktov, sa vykazujú po dokončení príslušnej transakcie. Platobné služby čiastočne zahŕňajú poplatky na základe transakcií, ako sú poplatky za výber.

Banka takisto poskytuje služby správy aktív. Poplatky spojené s touto správou sú postavené na báze fixne stanovených percent zo spravovaných aktív a sú odrátané z majetkového účtu klienta. Výnosy z týchto poplatkov sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby.

(d) Čistý zisk alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňa nasledovné operácie:

- Čistý zisk alebo strata z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL;
- Čistý zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie;
- Čistý zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív a záväzkov povinne oceňovaných FVPL;
- Čistý zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované FVPL;
- Čistý zisk alebo strata zo zabezpečovacieho účtovníctva;
- kurzové rozdiely.

(e) Výnosy z dividend

Príjem z dividend sa vykáže, keď vznikne právo na získanie výnosu.

(f) Daň z príjmov

Daň z príjmov zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sa vykazujú vo vlastnom imaní a v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Splatná daň je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Splatná daň môže byť upravená o sumy súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň sa vypočíta použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktív a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotou pre daňové účely. Odložená daň sa počíta použitím daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania na základe zákonov, ktoré boli platné alebo dodatočne uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná iba do tej miery, do akej je pravdepodobné, že v budúcnosti budú dosiahnuté zdaniteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku uplatniť. Odložené daňové pohľadávky sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižujú v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový úžitok, ktorý sa ich týka, realizovať.

V roku 2024 vznikla banke opätovne povinnosť platiť osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach. V zmysle Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva predstavuje tento osobitný odvod formu dane z príjmov a preto táto účtovná závierka obsahuje nasledovné pojmy:

- zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením,
- zisk po osobitnom odvode a pred zdanením a
- zisk po osobitnom odvode a po zdanení.

(g) Finančné aktíva

i. Prvotné vykazovanie

Banka prvotne vykazuje úvery a preddavky a iné finančné aktíva k dátumu ich vzniku. Všetky nákupy a predaje cenných papierov sú vykazované k dátumu vyrovnania obchodu. Derivátové nástroje sa prvotne vykazujú ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa banka stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

Finančné aktíva sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené FVPL). K finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“) sú bezprostredne po prvotnom vykázaní vypočítané a zaúčtované očakávané úverové straty („ECL“), t. j. opravné položky.

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

Banka zaraduje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- amortizovaná hodnota („AC“);
- reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL“);
- reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Požiadavky na klasifikáciu dlhových nástrojov a nástrojov vlastného imania podľa IFRS 9 Finančné nástroje sú uvedené v ďalšom texte.

Dlhové nástroje

Dlhové nástroje sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu finančného záväzku z hľadiska emitenta, ako sú úvery, štátne alebo korporátne dlhopisy, faktoringové obchodné pohľadávky a ostatné finančné aktíva.

Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov záleží od:

a. Obchodného modelu na riadenie aktív

Obchodný model odzrkadľuje akým spôsobom banka spravuje finančné aktíva z pohľadu peňažných tokov – či je cieľom banky inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň aj peňažné toky z predaja aktív. Ak banka neuplatňuje ani jeden z týchto modelov (napr. finančné aktíva sú držané na účely obchodovania), finančné aktíva sú klasifikované ako súčasť „iného“ obchodného modelu a sú oceňované FVPL.

Faktory, ktoré banka zohľadňuje pri určovaní obchodného modelu pre skupinu aktív, zahŕňajú minulé skúsenosti s tým, ako boli peňažné toky týchto aktív inkasované; spôsob akým sa vyhodnocuje a reportuje výkonnosť aktív kľúčovým riadiacim pracovníkom; ako sa posudzujú a riadia riziká a ako je odmeňovaný manažment.

Obchodný model na riadenie aktív sa posudzuje na portfóliovom základe. Finančné aktíva sú zatriedené do skupín aktív podľa produktov s rovnakou charakteristikou vzhľadom na peňažné toky z nich plynúce.

b. Charakteristiky peňažných tokov aktív

Ak je zámerom obchodného modelu držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako aj inkasovať peňažné toky z predaja finančných aktív, banka posúdi, či peňažné toky finančného nástroja predstavujú výhradne platby istiny a úroku („SPPI test“). Pri posudzovaní banka zväží, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, t. j. či úroky zohľadňujú iba časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká a ziskové rozpätie. Ak zmluvné podmienky uvádzajú expozície voči riziku alebo volatilitate, ktoré nie sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa pri určovaní, či ich peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku, posudzujú ako celok.

Banka preklasifikuje dlhové nástroje výlučne vtedy, keď zmení svoj obchodný model riadenia týchto aktív. Reklasifikácia sa uskutoční od začiatku prvého vykazovaného obdobia nasledujúceho po zmene. Očakáva sa, že takéto zmeny sa nevyskytnú, prípadne budú veľmi nepravidelné.

Na základe obchodného modelu a SPPI testu banka klasifikuje svoje dlhové nástroje do jednotlivých kategórií oceňovania nasledovne:

- *Amortizovaná hodnota*

(A) Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Peniaze a účty v centrálnych bankách zahŕňajú pokladničnú hotovosť, prostriedky na účtoch v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie uložené v iných úverových inštitúciách. Kolaterál na účtoch v iných úverových inštitúciách, ktorého použitie je obmedzené, sa vykazuje medzi *Finančnými aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote*.

(B) Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Aktíva držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a nie sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sú oceňované v amortizovanej hodnote. Amortizovaná hodnota finančného aktíva je suma, v ktorej je aktívum ocenené pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú amortizovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery. Účtovná hodnota týchto aktív je upravená o opravnú položku pre očakávané úverové straty. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v *Čistých úrokových výnosoch* použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

- *Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia*

(A) Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie sú aktíva, ktoré banka obstarala alebo vznikli hlavne preto, aby ich banka predala alebo opäť v krátkom čase kúpila alebo držala ako časť portfólia, ktoré sa riadi spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície. Tieto aktíva nespĺňajú podmienky oceňovania v amortizovanej hodnote alebo FVOCI na základe obchodného modelu banky, a preto sú oceňované FVPL.

Zisk alebo strata z dlhového nástroja, okrem úrokových výnosov, ktorý je následne oceňovaný FVPL a nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií v období, v ktorom vznikne.

(B) Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Aktíva, ktorých peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úroku a tým pádom nespĺňajú podmienky SPPI testu, sú povinne oceňované FVPL. Ich oceňovanie a následné vykazovanie je rovnaké ako v prípade finančných aktív držaných na obchodovanie.

(C) Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

IFRS 9 Finančné nástroje povoľuje neodvolateľne určiť finančné aktívum za oceňované FVPL, pokiaľ by toto rozhodnutie významne znížilo alebo eliminovalo nesúlad, ktorý by vznikol, ak by boli aktíva a záväzky oceňované na rozdielom základe. Banka nevyužila možnosť oceňovania reálnou hodnotou pre žiadne z finančných aktív, ktoré spĺňajú podmienky na oceňovanie a vykazovanie v amortizovanej hodnote alebo FVOCI.

- *Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku*

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva držané so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky, ako aj inkasovať z predaja aktív, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a zároveň nie sú určené za oceňované FVPL, sú oceňované FVOCI. Zmeny účtovnej hodnoty sú prezentované prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku („OCI“), s výnimkou zisku alebo straty zo zníženia hodnoty, úrokového výnosu a kurzového zisku a straty z nástroja, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát. Pri ukončení vykazovania finančného aktíva, kumulatívny zisk alebo strata predtým vykázaná v OCI je preklasifikovaná z vlastného imania do výkazu ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v Čistých úrokových výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Nástroje vlastného imania

Nástroje vlastného imania sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu vlastného imania z hľadiska emitenta; to znamená, nástroje, ktoré neobsahujú zmluvný záväzok platiť a potvrdzujú zostatkový podiel na čistých aktívach emitenta.

Banka následne oceňuje všetky nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, s výnimkou prípadov, keď si vedenie banky pri prvotnej aplikácii zvolí neodvolateľne určiť nástroj vlastného imania za oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Pri využití takejto voľby sa zisky a straty z precenenia vykazujú v OCI a nikdy nie sú preklasifikované do výkazu ziskov a strát, vrátane ukončenia vykazovania.

Dividendy, ktoré predstavujú výnos z takejto investície, sú naďalej vykazované vo výkaze ziskov a strát v rámci Výnosov z dividend, keď banke vznikne právo na získanie výnosu.

Zisky a straty z nástrojov vlastného imania, ktoré sú určené za oceňované FVPL alebo klasifikované ako držané na obchodovanie, sú zahrnuté v rámci riadku Čistý zisk/(strata) z finančných operácií vo výkaze ziskov a strát.

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

Banka vyhodnotila, že podielové listy držané v portfóliu banky spĺňajú definíciu nástrojov obsahujúcich právo predať. Podľa IFRS 9 Finančné nástroje tie nástroje, ktoré obsahujú právo predať, nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania, a preto nie je možné uplatniť neodvolateľnú voľbu vykazovania zmeny reálnej hodnoty takýchto nástrojov v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Vzhľadom na charakteristiku peňažných tokov aktíva, nespĺňajú podielové listy požiadavku na peňažné toky predstavujúce výhradne platby istiny a úroku. V dôsledku toho tieto nástroje sú klasifikované ako *Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia*.

iii. Identifikácia a oceňovanie úverových strát

Úverová strata je rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré prináležia účtovnej jednotke v súlade so zmluvou a všetkými peňažnými tokmi, ktoré sa očakáva, že budú prijaté, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou. Banka pri odhadovaní peňažných tokov zvažuje všetky zmluvné podmienky finančného aktíva počas očakávanej životnosti tohto finančného aktíva. Zvažované peňažné

toky by mali zahŕňať aj peňažné toky z predaja držaného kolaterálu alebo inej formy zníženia kreditného rizika, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou zmluvných podmienok.

Banka posudzuje očakávané úverové straty súvisiace s jej dlhovými nástrojmi účtovanými v amortizovanej hodnote a FVOCI a s expozíciami vyplývajúcimi zo zmlúv o úverových prísluchoch a finančných zárukách. Banka vykazuje opravné položky na očakávané úverové straty takýchto aktív v každom účtovnom období.

Výsledná ECL odzrkadľuje:

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú výšku očakávaných peňažných tokov, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných scenárov;
- časovú hodnotu peňazí;
- primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú k dátumu vykazovania k dispozícii bez neprímeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok.

Bližšie informácie o určovaní ECL sú uvedené v poznámke 34. *Úverové riziko*.

iv. Ukončenie vykazovania

Banka ukončí vykazovanie finančných aktív, keď sa ukončia zmluvné práva na peňažné toky z finančných aktív alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančných aktív prevodom podstatnej časti rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva finančných aktív. Vytvorený alebo zachovaný podiel banky na prevedených finančných aktívach sa vykazuje ako samostatné aktíva.

Banka uzatvára zmluvy, ktorými prevádzajú aktíva vykázané v jej výkaze o finančnej situácii, ale ponechá si všetky riziká a úžitky vyplývajúce z prevedených aktív alebo ich časť. Ak si banka ponechá všetky alebo podstatnú časť rizík a úžitkov, nie je ukončené vykazovanie prevedených aktív vo výkaze o finančnej situácii.

Transakcie ako napríklad zapožičanie cenných papierov a transakcie pri kúpe a spätnom predaji predstavujú transakcie, keď si banka ponechá všetky alebo podstatné časti rizík a úžitkov.

Banka taktiež ukončí vykazovanie určitých aktív, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevyhnutné.

v. Modifikácie finančných aktív

Ak nastane zmena zmluvných podmienok, banka vyhodnocuje či dochádza k významnej zmene zmluvných peňažných tokov. Významne modifikácie peňažných tokov vedú k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva a k zaúčtovaniu nového finančného aktíva v jeho reálnej hodnote.

Ak modifikácia nevedie k odúčtovaniu finančného aktíva, banka prepočíta hrubú účtovnú hodnotu ako súčasnú hodnotu zmenených peňažných tokov diskontovaných pôvodnou EIR. Rozdiel medzi novou a pôvodnou hodnotou sa zaúčtuje do výkazu ziskov a strát ako *Čistý zisk/(strata) z modifikácie finančných aktív*. Dopad modifikácii bol počas vykazovaných účtovných období nevýznamný.

(h) Deriváty

Deriváty sa oceňujú v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Vyrovnanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácie:

Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie banky určené na zabezpečenie a riadenie miery rizika u vybraných rizík.

Banka sa rozhodla prijať *IFRS 9 Finančné nástroje* pre oblasť mikro zabezpečovacieho účtovníctva a v oblasti makro zabezpečovacích derivátov sa banka rozhodla pokračovať naďalej v aplikovaní štandardu *IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie*.

Hlavné kritéria banky pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov pre oblasť mikro zabezpečovacieho účtovníctva sú nasledovné:

- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, to znamená povaha rizika, funkcia, cieľ a stratégia zabezpečenia sú formálne zdokumentované pri vzniku zabezpečovacej transakcie, spolu s metódou ktorá sa použije na posúdenie efektivity zabezpečovacieho vzťahu;
- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný už pri vzniku zabezpečovacej transakcie a banka očakáva, že bude efektívne znižovať riziko zabezpečeného nástroja;
- zabezpečovací vzťah spĺňa všetky z nasledujúcich požiadaviek efektívnosti zabezpečenia:
 - medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomický vzťah;
 - účinok úverového rizika neprevládá nad zmenami hodnôt, ktoré sú výsledkom uvedeného ekonomického vzťahu;
 - zabezpečovací pomer zabezpečovacieho vzťahu je rovnaký ako pomer zabezpečenia, ktorý vyplýva z množstva zabezpečovanej položky, ktorú jednotka skutočne zabezpečuje, a od množstva zabezpečovacieho nástroja, ktorý jednotka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky. Toto označenie by však nemalo odrážať nerovnováhu medzi váženými podielmi zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja, ktoré by vytvorili neefektívnosť zabezpečenia (bez ohľadu na to, či vykázanú alebo nie), ktorá by mohla mať za následok účtovný výsledok, ktorý by nebol v súlade s účelom zabezpečovacieho účtovníctva.

Zabezpečovací vzťah v oblasti makro zabezpečovacích derivátov spĺňa podmienky na účtovanie zabezpečenia výlučne v prípade, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- na začiatku zabezpečenia sa vykoná formálne určenie a zdokumentovanie zabezpečovacieho vzťahu a cieľa pri riadení rizika účtovnou jednotkou a jej stratégie na uskutočňovanie zabezpečenia;
- očakáva sa, že zabezpečenie bude vysoko efektívne pri dosahovaní kompenzačných zmien v reálnej hodnote alebo v peňažných tokoch priradiťelných zabezpečovanému riziku, v súlade s pôvodne zdokumentovanou stratégiou riadenia rizika pre tento konkrétny zabezpečovací vzťah;
- na zabezpečenia peňažných tokov musí byť očakávaná transakcia, ktorá je predmetom zabezpečenia, vysoko pravdepodobná a musí predstavovať vystavenie zmenám v peňažných tokoch, ktoré by mohli v konečnom dôsledku ovplyvniť hospodársky výsledok;
- efektívnosť zabezpečenia možno spoľahlivo oceniť, t. j. reálna hodnota alebo peňažné toky zabezpečenej položky, ktoré je možné priradiť zabezpečovanému riziku, a reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja sa dajú spoľahlivo oceniť;
- zabezpečenie sa posudzuje na priebežnom základe a aktuálne sa stanovuje, že bolo vysoko efektívne pre všetky obdobia finančného vykazovania, počas ktorých bolo zabezpečenie určené.

Hedgovanou položkou v prípade macrohedgingu je časť spotrebných a hypotekárnych úverov s fixnou sadzbou denominovaných v eurách mimo úverov po splatnosti nad 90 dní. Objem hedgovanej položky a derivátu sa mení kontinuálne na základe vývoja portfólia úverov.

Jednotlivé úvery sú priradené do časových košov podľa ich splátkového kalendára (pri fixácii do splatnosti) resp. podľa refixácie (momentálne hlavne hypotekárne úvery). Z toho dôvodu podliehajú rovnakému riziku a síce riziku zmeny eurovej swapovej krivky.

Banka používa na účely portfólia hedgingu 3M časové koše. Metodika mapovania je totožná so schválenou metodikou mapovania úrokových časových košov, ktoré zohľadňuje predčasné splatenie a úvery v omeškaní viac ako 90 dní.

Účelom zabezpečenia je minimalizovať úrokové riziko vyplývajúce z pohybu trhových úrokových sadzieb v eurách a eliminovať „účtovný nesúlad“ medzi účtovaním reálnej hodnoty IRS (hedging instrument) prostredníctvom výkazu ziskov a strát a rovnomerného úročenia portfólia spotrebných a hypotekárnych úverov (hedged item).

i. Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Banka využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom. Banka používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaného aktíva. V prípade microhedgingu je zabezpečovaná reálna hodnota dlhopisov s pevným výnosom a v prípade macrohedgingu sa zabezpečuje reálna hodnota portfólia klientskych úverov s pevným výnosom. Keďže nákup dlhopisov a poskytnutie úverov s pevným výnosom zvyšuje úrokové riziko banky, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je uvedená v poznámke 9. *Zabezpečovacie deriváty*.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (clean price) zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako Čistý zisk z finančných operácií. Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek súvisiacich so zabezpečovaným rizikom tvorí pri microhedgingu súčasť jej účtovnej hodnoty a táto zmena sa vo výkaze ziskov a strát vykáže ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií. Pri macrohedgingu sú zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek prezentované ako súčasť riadku *Zabezpečovacie deriváty* a vo výkaze ziskov a strát sú tiež súčasťou Čistého zisku/(straty) z finančných operácií.

Nákladové a výnosové úroky zo zabezpečovacích nástrojov sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi a nákladmi zabezpečovaných položiek vo výkaze ziskov a strát v rámci Čistých úrokových výnosov. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v rámci aktív v riadku *Zabezpečovacie deriváty*. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vyказuje ako záväzok v riadku *Zabezpečovacie deriváty*. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v poznámke 9. *Zabezpečovacie deriváty*.

Účtovanie o zabezpečovaní je ukončené, ak sa skončí platnosť derivátu, derivát sa predá, zruší alebo uplatní alebo zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania o zabezpečení. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá sa vyказuje pomocou metódy EIR, sú umorené cez výkaz ziskov a strát ako súčasť prepočítanej EIR na zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie

Ak derivát nie je určený na obchodovanie a nespĺňa podmienky pre zabezpečovací vzťah, všetky zmeny v jeho reálnej hodnote sa vykážu priamo vo výkaze ziskov a strát ako súčasť Čistého zisku/(straty) z finančných operácií.

Vložené deriváty

Niektoré deriváty sú zahrnuté do hybridných zmlúv, ako napríklad možnosť konverzie v konvertibilnom dlhopise. Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľa, ktorý je finančným aktívom, banka posudzuje celú zmluvu ako finančné aktívum a uplatňuje účtovné princípy klasifikácie a oceňovania podľa IFRS 9 *Finančné nástroje*.

V opačnom prípade sa vložené deriváty považujú za oddelené deriváty, ak:

- ich ekonomické charakteristiky a riziká nie sú úzko prepojené s charakteristikami a rizikami hostiteľskej zmluvy;
- samostatný nástroj s rovnakými podmienkami by spĺňal definíciu derivátu;
- hybridná zmluva sa neoceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Tieto vložené deriváty sa účtujú osobitne v reálnej hodnote a zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, pokiaľ sa banka nerozhodne určiť hybridné zmluvy za oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

(i) Investície do dcérskych spoločností a spoločného podniku

Dcérske spoločnosti sú subjekty, ktoré sú kontrolované bankou. Banka kontroluje subjekt vtedy, ak je vystavená variabilnej návratnosti zo svojej angažovanosti v tomto subjekte alebo má na túto návratnosť právo, a je schopná ovplyvniť túto návratnosť svojou právomocou nad týmto subjektom.

Účtovné závierky dcérskych spoločností sa zahŕňajú do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly.

Ak banka stratí kontrolu, odúčtuje aktíva a záväzky dcérskej spoločnosti, súvisiace nekontroľujúce podiely a ostatné zložky vlastného imania. Zisk alebo strata, ktorá vznikne v dôsledku straty kontroly, sa vykáže vo

výkaze ziskov a strát. Ak si banka ponechá nekontrolný podiel v bývalej dcérskej spoločnosti, tento sa ocení reálnou hodnotou k dátumu, kedy k strate kontroly došlo.

Spoločný podnik je dohoda, v ktorej má banka spoločnú kontrolu, prostredníctvom ktorej má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na aktívum a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

Znehodnotenie predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou investície a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných aktuálnou trhovou mierou návratnosti podobného finančného majetku. Opravné položky k investíciám v dcérskych spoločnostiach sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku na riadku „Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“.

(j) Hmotné a nehmotné aktíva

i. Vykazovanie a oceňovanie

Zložky hmotných a nehmotných aktív sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a o straty zo znehodnotenia. Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť k obstaraniu daných aktív. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiacich aktív, sa vyказuje ako súčasť daných aktív. Ak majú jednotlivé súčasti niektorej položky aktív rozdielnu dobu použiteľnosti, účtujú sa oddelene ako hlavné komponenty aktív.

ii. Následné náklady

Náklady na výmenu položky hmotných a nehmotných aktív sú vykazované v účtovnej hodnote tejto položky, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou aktív budú plynúť do banky a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou hmotných aktív sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

iii. Odpisovanie

Odpisy a amortizácia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát metódou rovnomerných odpisov počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky hmotných a nehmotných aktív. Pozemky sa neodpisujú. Hmotné a nehmotné aktíva sa začínajú odpisovať po zaradení do užívania.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

Odpisová skupina	Obdobie	Metóda
Budovy	40 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Hardvér	2 – 8 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Zariadenie a ostatné vybavenie	2 – 15 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Softvér	individuálne	metóda rovnomerných odpisov
Iné nehmotné aktíva	individuálne	metóda rovnomerných odpisov

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka.

(k) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky

Pri vzniku zmluvy banka posudzuje, či je zmluva lízingom alebo či obsahuje lízing podľa IFRS 16 Lízingy. Zmluva je lízingom alebo obsahuje lízing, ak sa zmluvou postupuje právo riadiť užívanie identifikovaného aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. V prípade zmluvy, ktorá je lízingom alebo ktorá obsahuje lízing, banka účtuje každú lízingovú zložku v rámci zmluvy ako lízing oddelene od nelízingových zložiek zmluvy.

Banka ako nájomca k dátumu začiatku vyказuje aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok. Aktívum s právom na užívanie je ocenené obstarávacou cenou, ktorá predstavuje sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku. Banka k dátumu začiatku oceňuje lízingový záväzok súčasnou hodnotou lízingových splátok počas doby lízingu, ktoré k tomuto dátumu nie sú uhradené. Doba lízingu predstavuje nevyplývajúce obdobie lízingu spolu s obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na predĺženie lízingu, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu uplatní a obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na ukončenie lízingu, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu neuplatní. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej miery lízingu v prípade operatívneho lízingu automobilov a použitím kapitálovej prirážky pri ostatných lízingových zmluvách alebo zmluvách obsahujúcich lízing.

Aktíva s právom na užívanie sa odpisujú rovnomerne počas doby lízingu, resp. počas doby použiteľnosti, a to podľa toho, ktorá doba je kratšia.

Pri účtovaní lízingu banka uplatňuje praktickú pomôcku a využíva portfóliový prístup na zmluvy s podobnými vlastnosťami.

V banke predstavujú aktíva s právom na užívanie najmä prenájmy priestorov ústredia, pobočiek, pracovných miest na pošte, zmluvy o prenájme v IT oblasti, lízing áut, ako aj prenájom iných zariadení. Banka uplatňuje výnimky z vykazovania v prípade krátkodobého lízingu, t. j. lízingových zmlúv alebo zmlúv obsahujúcich lízing s dobou lízingu kratšou ako 12 mesiacov a pri lízingoch, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu. Lízingové splátky sa pri týchto výnimkách vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu.

Aktíva s právom na užívanie sú vykázané v poznámke 11. *Hmotné aktíva* a lízingové záväzky sú vykázané v poznámke 15. *Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*.

Banka prezentuje úrokové náklady na lízingový záväzok oddelene od odpisov týkajúcich sa aktíva s právom na užívanie.

(l) Finančný lízing

Primárnym zameraním finančného lízingu bolo financovanie poľnohospodárskych aktív. Vzhľadom na to, že celková obchodná stratégia Banky uprednostňuje retailové bankovníctvo pred portfóliom podnikových aktív, Banka prestala schvaľovať nové financovanie. Všetko úsilie je teraz sústredené na správu a obsluhu existujúceho portfólia, zabezpečenie úspešného plnenia súčasných zmlúv a poskytovanie podpory klientom, kým nebudú všetky záväzky úplne splnené.

Ako prenajímateľ si Banka zvyčajne ponecháva vlastnícke práva k prenajatým aktívam. Stratégia riadenia rizík spojených s týmito právami zahŕňa:

- priebežné monitorovanie - počas celej doby trvania každého prenájmu sledovanie akýchkoľvek známkov finančných ťažkostí alebo potenciálneho zlyhania už v počiatočnom štádiu s cieľom zmierniť riziko znehodnotenia alebo straty aktíva;
- ochrana a údržba aktív - povinnosť nájomcov, aby udržiavali aktíva v dobrom stave a dodržiavali všetky príslušné regulátorne požiadavky (na zabezpečenie, že zostatková hodnota aktív zostane neporušená v prípade ich spätného získania; kde je to potrebné, vykonávajú sa kontroly dodržiavania požiadaviek);
- poistenie - pokiaľ nie je dohodnuté inak, všetky financované aktíva musia byť primerane poistené a nájomca musí mať uzavreté príslušné poisťovacie zmluvy na ochranu pred stratou, poškodením alebo krádežou;
- spätné získanie a likvidácia - v prípade zlyhania zahŕňa stratégia jasné, právne definované procesy na spätné získanie a likvidáciu aktív;
- riziko zostatkovej hodnoty - posúdenie potenciálnej zostatkovej hodnoty aktív po ukončení prenájmu alebo spätnom získaní; stratégia zahŕňa určenie vhodných odpisových sadzieb a zabezpečenie, aby zostatkové hodnoty boli realistické, čím sa znižuje riziko nadhodnotenia konečnej hodnoty aktíva.

(m) Zníženie hodnoty nefinančných aktív

Účtovná hodnota nefinančných aktív banky, iných ako je odložená daňová pohľadávka, sa prehodnocuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje indikácia zníženia hodnoty aktív. Ak sa zistí indikácia zníženia hodnoty aktív, následne sa odhadne návratná hodnota.

Strata zo zníženia hodnoty sa vykáže vtedy, ak účtovná hodnota aktív alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Jednotka generujúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina aktív, ktorá generuje peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatných aktív alebo skupín aktív.

Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú priamo vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sa v prvom rade vykážu ako zníženie účtovnej

hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky, ktoré sa potom vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty ostatných aktív v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Suma, ktorú možno z daných aktív alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky získať, je buď čistá predajná cena, alebo hodnota v používaní jednotky (value in use), podľa toho, ktorá je vyššia. Pri hodnote v používaní sa odhad budúcich peňažných tokov diskontuje na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre dané aktíva.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnotia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, podľa toho, či existuje indikácia zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty sa zruší, ak nastala zmena v odhade použitom pri určení návratnej hodnoty. Zníženie hodnoty sa zruší len do takej výšky, kým účtovná hodnota aktív nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby sa zníženie hodnoty nevykázalo.

(n) Finančné záväzky

i. Prvotné vykazovanie

Banka prvotne vykazuje vklady bánk, vklady klientov, prijaté úvery a ostatné finančné aktíva k dátumu ich vzniku. Derivátové nástroje sa prvotne vykazujú ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa banka stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

Finančné záväzky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát).

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

V bežnom aj predchádzajúcom období sú finančné záväzky klasifikované a následne oceňované v amortizovanej hodnote. Výnimku tvoria:

- finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia: táto klasifikácia sa uplatňuje pri derivátoch, finančných záväzkoch určených na obchodovanie (napríklad krátke pozície v obchodnej knihe) a ostatných finančných záväzkoch takto určených pri prvotnom vykázaní. Zisky alebo straty z finančných záväzkov určených za oceňované FVPL sa vykazujú čiastočne v ostatných súčastiach komplexného výsledku (hodnota zmeny reálnej hodnoty finančného záväzku, ktorá je pripísateľná zmenám v kreditnom riziku tohto záväzku a je určená za hodnotu, ktorá nie je pripísateľná zmenám trhových podmienok, ktoré zvyšujú trhové riziko) a čiastočne vo výsledku hospodárenia (hodnota zmeny reálnej hodnoty záväzku po odpočítaní zmeny pripadajúcej na kreditné riziko). Platí to len v prípade, ak by takáto prezentácia nevytvorila alebo nezvýšila účtovný nesúlad, v takom prípade sa zisky a straty súvisiace so zmenami v kreditnom riziku záväzku taktiež vykazujú vo výsledku hospodárenia;
- finančné záväzky vyplývajúce z prevodu finančných aktív, ktoré nespĺňali podmienky na ukončenie vykazovania, pričom finančný záväzok sa vykazuje za protihodnotu prijatú za prevod. V nasledujúcich obdobiach banka vykazuje akékoľvek náklady vynaložené na finančný záväzok;
- zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby.

iii. Ukončenie vykazovania

Banka ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť.

(o) Finančné záruky a úverové prísluby

Finančné záruky sú zmluvy, ktoré vyžadujú, aby banka vykonala špecifikované platby tak, aby držiteľovi nahradila stratu, ktorú utrpí, pretože konkrétny dlžník nezaplatí platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými alebo upravenými podmienkami dlhového nástroja.

Úverové prísluby sú záväzky banky poskytnúť úver za vopred stanovených podmienok.

Vydané finančné záruky alebo prísluby poskytnúť úver sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou. Následne sa oceňujú buď opravnými položkami určenými v súlade s IFRS 9 *Finančné nástroje* alebo pôvodne vykázanou sumou zníženou, ak je to vhodné, o kumulatívnu sumu výnosov vykázanú v súlade s princípmi IFRS 15 *Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi*.

Ostatné vydané úverové prísluby sa oceňujú súčtom opravnej položky určenej v súlade s IFRS 9 Finančné nástroje a sumou všetkých prijatých poplatkov znížených o, ak je nepravdepodobné, že by záväzok vyústil do konkrétnej úverovej zmluvy, kumulatívnu sumu vykázanych výnosov.

(p) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre banku právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorej vplyv sa dá spoľahlivo odhadnúť, pričom je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov. Rezervy sa vypočítavajú diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí a ak je potrebné, tak rizík špecifických pre daný záväzok.

Rezervy k podsúvahovým expozíciám vyplývajúcim z poskytnutých úverových a iných príslubov a z poskytnutých záruk sa počítajú v súlade s IFRS 9 Finančné nástroje na základe rovnakých zásad ako ECL pre finančné aktíva.

(q) Zamestnanecké požitky

i. Požitky po skončení zamestnania

Požitky po skončení zamestnania sa vykazujú ako náklad, keď sa banka preukázateľne zaviazala vytvoriť podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku bez reálnej možnosti odstúpenia.

ii. Krátkodobé zamestnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase, keď sa poskytne súvisiaca služba. Rezerva sa vyказuje v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémie alebo v rámci plánov podielu na zisku, ak má banka súčasnú zmluvnú alebo vecnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

(r) Kompenzácia

Finančné aktíva a záväzky sa vzájomne nezapočítavajú. Ich netto hodnota sa vyказuje vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má banka právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať aktíva a súčasne uhradiť záväzok.

Právo započítať finančné aktíva a finančné záväzky sa uplatní iba ak nie je podmienené budúcou udalosťou a je právne vymáhateľné všetkými protistranami v rámci bežnej obchodnej činnosti, ako aj v prípade platobnej neschopnosti a bankrotu. Kompenzácia sa týka prevažne dodávateľsko-odberateľských vzťahov; účtovanie prebieha na základe dokladu o zápočte.

Výnosy a náklady sa vyказujú na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, napríklad v obchodnej aktivite banky.

(s) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie – Klasifikácia a ocenenie finančných nástrojov (novely).** V máji 2024 Rada IASB vydala novely týkajúce sa klasifikácie a ocenenia finančných nástrojov, ktorými sa mení štandard IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie. Novely sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr, pričom ich skoršie uplatnenie je povolené.
- **IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie – Zmluvy odkazujúce na od prírody závislú elektrinu (novely).** V decembri 2024 Rada IASB vydala ciele nové novely s cieľom lepšieho zachytenia zmlúv odkazujúcich na od prírody závislú elektrinu, ktorými sa mení IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie. Novely sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr, pričom ich skoršie uplatnenie je povolené.
- **Výročné vylepšenia IFRS účtovných štandardov – zväzok 11.** V júli 2024 Rada IASB vydala Výročné vylepšenia IFRS účtovných štandardov – zväzok 11. Subjekt uplatní tieto novely pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené.

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala, no EÚ neschválila, tieto štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 18 – Prezentácia a zverejňovanie vo finančných výkazoch.** V apríli 2024 vydala Rada IASB štandard IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie vo finančných výkazoch, ktorý nahrádza IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky (Presentation of Financial Statements). IFRS 18 nadobúda účinnosť pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené.
- **IFRS 19 – Zverejňovanie pre dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti,** vrátane noviel. V máji 2024 Rada IASB vydala štandard IFRS 19 Zverejňovanie pre dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti a v auguste 2025 vydala jeho novely. IFRS 19 (vrátane noviel) nadobúda účinnosť pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené.
- **IAS 21 – Vplyv zmien výmenných kurzov cudzích mien: Prepočet na hyperinflačnú prezentačnú menu** – novely. V novembri 2025 Rada IASB vydala novely týkajúce sa prepočtu na hyperinflačnú prezentačnú menu, ktorými sa mení IAS 21 Vplyv zmien výmenných kurzov cudzích mien (The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates). Novely sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené.
- Novela **IFRS 10 – Konsolidovaná účtovná závierka** a **IAS 28 – Investície do pridružených a spoločných podnikov: Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom.** V decembri 2015 Rada IASB odložila účinnosť tejto novely na neurčito, a to do ukončenia svojho výskumného projektu týkajúceho sa metódy vlastného imania.

Banka sa rozhodla neprijímať nový štandard a úpravy existujúcich štandardov pred dátumom účinnosti. Podľa odhadov banky nebude mať dodržiavanie týchto štandardov a úprav existujúcich štandardov v období, keď budú použité prvýkrát, žiadny významný vplyv na účtovnú závierku banky.

(f) Nové štandardy a interpretácie účinné od 1. januára 2025

- **IAS 21 – Vplyv zmien výmenných kurzov cudzích mien: Nedostatok zameniteľnosti (novely).** Novely sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr.

Novoprijatý štandard IFRS nemal významný vplyv na účtovné zásady banky.

3. Použitie odhadov a úsudkov

Pri zostavovaní účtovnej závierky je potrebné, aby manažment vykonal úsudky, odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na uplatňovanie účtovných zásad a vykazovaných hodnôt aktív, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť. Odhady a základné predpoklady sa priebežne prehodnocujú. Revízie účtovných odhadov sa vykazujú v období, v ktorom sa odhad zrevidoval, a v budúcich obdobiach, ktoré sú ovplyvnené.

Nížšie sú uvedené oblasti, ktoré zahŕňajú vyšší stupeň úsudku alebo zložitosti, a hlavné zdroje neistoty odhadu, ktoré nesú významné riziko, že v nasledujúcom finančnom roku dôjde k významnej úprave. Podrobné informácie o každom z týchto odhadov a úsudkov sú uvedené v súvisiacich poznámkach.

Očakávané úverové straty

Oceňovanie ECL dlhových finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a FVOCI, finančných záruk a úverových príslužbov je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významných predpokladov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní (napr. pravdepodobnosť neplnenia záväzkov zo strany zákazníkov a výsledné straty).

Pri uplatňovaní účtovných požiadaviek na meranie ECL sa vyžaduje niekoľko významných úsudkov, ako napríklad:

- stanovenie kritérií pre výrazné zvýšenie kreditného rizika;
- výber vhodných modelov a predpokladov na meranie ECL;
- stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť pre každý typ produktu / trhu a súvisiace ECL;
- vytvorenie skupín podobných finančných aktív na účely merania ECL.

Ďalšie informácie o určení ECL sú uvedené v poznámke 34. *Úverové riziko*.

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník. Pre finančné nástroje, s ktorými sa obchoduje zriedka, a ktoré nie sú cenovo transparentné, je reálna hodnota menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj. Do určenia reálnej hodnoty takýchto nástrojov vstupuje i posúdenie kreditného rizika protistrany.

Bližšie informácie o hodnotách finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania (v členení na jednotlivé úrovne ocenenia), sa nachádzajú v poznámke 31. *Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov*.

4. Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Účet povinných minimálnych rezerv sa vykazuje v rámci účtov v centrálnych bankách a je vedený v Národnej banke Slovenska („NBS“). Účet obsahuje finančné prostriedky z platobného styku ako aj prostriedky, ktoré je banka povinná udržiavať v priemernej výške stanovenej opatrením NBS.

Výška predpísanej rezervy závisí od objemu prijatých vkladov a vypočíta sa vynásobením jednotlivých položiek základne platnou sadzbou na výpočet povinnej minimálnej rezervy. Zostatok na účte povinných minimálnych rezerv môže značne kolísať v závislosti od výšky prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb. Banka počas vykazovaného obdobia plnila predpísanú hodnotu povinných minimálnych rezerv.

fis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Pokladničná hotovosť	34 899	33 529
Účty v centrálnych bankách	72 011	436 008
Ostatné vklady splatné na požiadanie	65 838	57 874
Spolu	172 748	527 411

Nakladanie s vyššie uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvorí pokladničná hotovosť a ostatné vklady splatné na požiadanie. Banka nevykazuje povinné minimálne rezervy ako súčasť peňažných ekvivalentov vzhľadom na povinnosť ich udržiavať v priemernej výške stanovenej opatrením NBS.

Stav peňazí a peňažných ekvivalentov bol nasledovný:

fis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Pokladničná hotovosť	34 899	33 529
Účty v centrálnych bankách	-	404 023
Ostatné vklady splatné na požiadanie	65 838	57 874
Spolu	100 737	495 426

5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

fis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Deriváty	-	17
Menové deriváty	-	17
Spolu	-	17
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Deriváty	6	50
Menové deriváty	6	50
Spolu	6	50

Nasledujúca tabuľka uvádza nominálnu a reálnu hodnotu derivátov držaných na obchodovanie.

fis. eur	31.12.2025			31.12.2024		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Deriváty						
Menové deriváty	27 125	-	6	35 401	17	50
Spolu	27 125	-	6	35 401	17	50

6. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

fis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Nástroje vlastného imania	28 103	137 950
Podielové listy	28 103	137 950
Spolu	28 103	137 950

7. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

fis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Dlhové cenné papiere	96 402	112 790
Orgány v verejnej správe	87 071	88 235
Úverové inštitúcie	-	4 943
Ostatné finančné korporácie	9 331	19 612
Spolu	96 402	112 790
z toho: Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(46)	(60)

Pohyby na opravných položkách k finančným aktívam oceňovaným reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú nasledovné:

fis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2025	(60)	-	-	-	(60)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazovania	4	-	-	-	4
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	10	-	-	-	10
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2025	(46)	-	-	-	(46)

fis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	(764)	-	-	-	(764)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazovania	160	-	-	-	160
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	544	-	-	-	544
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2024	(60)	-	-	-	(60)

8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

fis. eur	Hrubá hodnota		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Dlhové cenné papiere	815 896	704 118	(331)	(211)	815 565	703 907
Orgány v verejnej správe	758 516	659 230	(326)	(211)	758 190	659 019
Úverové inštitúcie	56 202	43 649	(5)	-	56 197	43 649
Ostatné finančné korporácie	1 178	1 239	-	-	1 178	1 239
Úvery a preddavky	3 299 775	3 095 435	(107 107)	(106 728)	3 192 668	2 988 707
Orgány v verejnej správe	384	60 384	-	(20)	384	60 364
Úverové inštitúcie	8 755	13 509	(3)	(8)	8 752	13 501
Ostatné finančné korporácie	252 115	255 576	(426)	(2 286)	251 689	253 290
Ne finančné korporácie	78 721	162 810	(4 666)	(14 563)	74 055	148 247
Domácnosti	2 959 800	2 603 156	(102 012)	(89 851)	2 857 788	2 513 305
Úvery na bývanie	2 019 387	1 704 799	(913)	(460)	2 018 474	1 704 339
Spotrebné úvery	932 722	890 874	(99 001)	(87 192)	833 721	803 682
Ostatné úvery	7 691	7 483	(2 098)	(2 199)	5 593	5 284
Ostatné finančné aktíva	16 840	19 778	(13)	(1 346)	16 827	18 432
Spolu	4 132 511	3 819 331	(107 451)	(108 285)	4 025 060	3 711 046

Súčasťou úverov a preddavkov sú aj pohľadávky z finančného lízingu:

tis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Minimálna hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	3 262	7 613
Do 1 roka	2 278	4 220
1-5 rokov	984	3 393
Nerealizované výnosy z finančného lízingu	(184)	(610)
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	3 078	7 003
Opravné položky	(227)	(211)
Spolu	2 851	6 792

tis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Súčasná hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	3 078	7 003
Do 1 roka	2 137	3 844
1-5 rokov	941	3 159
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	3 078	7 003
Opravné položky	(227)	(211)
Spolu	2 851	6 792

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledovné:

tis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Ostatné finančné aktíva, brutto	16 840	19 778
Pohľadávky zo zúčtovania	2 728	7 512
Cash kolaterál	9 997	9 876
Pohľadávky z obchodného styku	3 872	2 306
Iné	243	84
Opravné položky	(13)	(1 346)
Spolu	16 827	18 432

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hrubú hodnotu a opravné položky podľa stupňa znehodnotenia (stage):

31.12.2025	Hrubá hodnota					Opravné položky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere	815 896	-	-	-	815 896	(331)	-	-	-	(331)
Orgány v verejnej správe	758 516	-	-	-	758 516	(326)	-	-	-	(326)
Úverové inštitúcie	56 202	-	-	-	56 202	(5)	-	-	-	(5)
Ostatné finančné korporácie	1 178	-	-	-	1 178	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky	2 946 277	207 399	133 870	12 229	3 299 775	(14 292)	(9 957)	(79 741)	(3 117)	(107 107)
Orgány v verejnej správe	384	-	-	-	384	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	8 755	-	-	-	8 755	(3)	-	-	-	(3)
Ostatné finančné korporácie	166 811	85 304	-	-	252 115	(426)	-	-	-	(426)
Nefinančné korporácie	63 254	4 009	7 572	3 886	78 721	(356)	(96)	(3 573)	(641)	(4 666)
Domácnosti	2 707 073	118 086	126 298	8 343	2 959 800	(13 507)	(9 861)	(76 168)	(2 476)	(102 012)
Úvery na bývanie	1 945 210	58 901	14 051	1 225	2 019 387	(165)	(94)	(644)	(10)	(913)
Spotrebné úvery	758 232	57 919	109 453	7 118	932 722	(13 311)	(9 746)	(73 478)	(2 466)	(99 001)
Ostatné úvery	3 631	1 266	2 794	-	7 691	(31)	(21)	(2 046)	-	(2 098)
Ostatné finančné aktíva	-	16 840	-	-	16 840	-	(13)	-	-	(13)
Spolu	3 762 173	224 239	133 870	12 229	4 132 511	(14 623)	(9 970)	(79 741)	(3 117)	(107 451)

31.12.2024	Hrubá hodnota					Opravné položky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere	704 118	-	-	-	704 118	(211)	-	-	-	(211)
Orgány verejnej správy	659 230	-	-	-	659 230	(211)	-	-	-	(211)
Úverové inštitúcie	43 649	-	-	-	43 649	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 239	-	-	-	1 239	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky	2 722 259	225 537	129 246	18 393	3 095 435	(11 662)	(10 450)	(77 340)	(7 276)	(106 728)
Orgány verejnej správy	60 384	-	-	-	60 384	(20)	-	-	-	(20)
Úverové inštitúcie	13 509	-	-	-	13 509	(8)	-	-	-	(8)
Ostatné finančné korporácie	156 159	92 560	-	6 857	255 576	(175)	(3)	-	(2 108)	(2 286)
Ne finančné korporácie	111 597	24 670	18 736	7 807	162 810	(726)	(1 151)	(8 575)	(4 111)	(14 563)
Domácnosti	2 380 610	108 307	110 510	3 729	2 603 156	(10 733)	(9 296)	(68 765)	(1 057)	(89 851)
Úvery na bývanie	1 645 630	48 387	10 782	-	1 704 799	(67)	(48)	(345)	-	(460)
Spotrebné úvery	731 106	58 822	97 217	3 729	890 874	(10 637)	(9 236)	(66 262)	(1 057)	(87 192)
Ostatné úvery	3 874	1 098	2 511	-	7 483	(29)	(12)	(2 158)	-	(2 199)
Ostatné finančné aktíva	-	19 778	-	-	19 778	-	(1 346)	-	-	(1 346)
Spolu	3 426 377	245 315	129 246	18 393	3 819 331	(11 873)	(11 796)	(77 340)	(7 276)	(108 285)

Pohyby na opravných položkách k dlhovým cenným papierom a úverom a preddavkom v amortizovanej hodnote sú nasledovné:

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2025	(211)	-	-	-	(211)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(9)	-	-	-	(9)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazovania	2	-	-	-	2
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(113)	-	-	-	(113)
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2025	(331)	-	-	-	(331)

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	(216)	(7 485)	-	-	(7 701)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(6)	-	-	-	(6)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazovania	4	3 509	-	-	3 513
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	7	3 976	-	-	3 983
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2024	(211)	-	-	-	(211)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2025	(11 662)	(10 450)	(77 340)	(7 276)	(106 728)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(7 656)	-	-	-	(7 656)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazovania	2 992	916	26 356	5 571	35 835
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	2 728	(12 127)	(17 751)	(1 412)	(28 562)
Presuny:	(698)	11 704	(11 006)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	346	352	-	698
(do)/zo stupňa 2	(346)	x	(11 358)	-	(11 704)
(do)/zo stupňa 3	(352)	11 358	x	-	11 006
Kurzové rozdiely	4	-	-	-	4
Stav k 31. decembru 2025	(14 292)	(9 957)	(79 741)	(3 117)	(107 107)

fis. eur	Úvery a preddavky - domácnosti				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2025	(10 733)	(9 296)	(68 765)	(1 057)	(89 851)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(7 534)	-	-	-	(7 534)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazovania	2 768	648	19 207	33	22 656
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	2 618	(12 293)	(16 156)	(1 452)	(27 283)
Presuny:	(626)	11 080	(10 454)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	285	341	-	626
(do)/zo stupňa 2	(285)	x	(10 795)	-	(11 080)
(do)/zo stupňa 3	(341)	10 795	x	-	10 454
Stav k 31. decembru 2025	(13 507)	(9 861)	(76 168)	(2 476)	(102 012)

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025, banka odpredala portfólio retailových pohľadávok v brutto hodnote 9,6 mil. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 18,7 mil. eur), ku ktorým boli vytvorené opravné položky vo výške 8,9 mil. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 17,2 mil. eur).

fis. eur	Úvery a preddavky - korporát				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2025	(901)	(1 154)	(8 575)	(6 219)	(16 849)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(92)	-	-	-	(92)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazovania	192	268	7 150	5 537	13 147
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	88	165	(1 596)	41	(1 302)
Presuny:	(73)	625	(552)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	62	11	-	73
(do)/zo stupňa 2	(62)	x	(563)	-	(625)
(do)/zo stupňa 3	(11)	563	x	-	552
Kurzové rozdiely	4	-	-	-	4
Stav k 31. decembru 2025	(782)	(96)	(3 573)	(641)	(5 092)

fis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	(8 543)	(16 780)	(91 071)	(3 382)	(119 776)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(5 569)	-	-	-	(5 569)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazovania	1 805	6 160	34 143	5	42 113
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	4 466	(15 067)	(9 002)	(3 899)	(23 502)
Presuny:	(3 818)	15 237	(11 419)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	3 145	673	-	3 818
(do)/zo stupňa 2	(3 145)	x	(12 092)	-	(15 237)
(do)/zo stupňa 3	(673)	12 092	x	-	11 419
Kurzové rozdiely	(3)	-	9	-	6
Stav k 31. decembru 2024	(11 662)	(10 450)	(77 340)	(7 276)	(106 728)

9. Zabezpečovacie deriváty

Banka uplatňuje zabezpečenie reálnej hodnoty, pri ktorom v prípade microhedgingu predstavujú zabezpečenú položku vybrané fixne úročené dlhopisy z portfólia *Finančných aktív oceňovaných FVOCI* a z portfólia *Finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote* a v prípade macrohedgingu sú zabezpečenou položkou vybrané fixne úročené klientské úvery. V oboch typoch zabezpečenia sú zabezpečovacími nástrojmi úrokové swapy, pri ktorých banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. Zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokovej sadzby bolo efektívne počas celého obdobia zabezpečovacieho vzťahu. Zmeny v reálnej hodnote týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

Nasledujúca tabuľka uvádza nominálnu a reálnu hodnotu zabezpečovacích derivátov. Nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciálny zisk alebo stratu spojenú s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

tis. eur	31.12.2025			31.12.2024		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia	147 000	-	2 222	201 000	133	2 208
Zabezpečovacie deriváty - mikrohedging	153 366	3 859	2 373	143 366	3 448	3 649
Spolu	300 366	3 859	4 595	344 366	3 581	5 857

Nasledujúca tabuľka uvádza účtovnú hodnotu zabezpečených položiek, hodnotu úprav zabezpečenej položky z dôvodu zabezpečenia a položku výkazu o finančnej situácii, v ktorej je vykázaná zabezpečená položka.

tis. eur	Účtovná hodnota		Hodnota úpravy zabezpečenej položky		Položka výkazu o finančnej situácii, v ktorej je vykázaná zabezpečená položka
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	
Zabezpečenie reálnej hodnoty					
Úrokové riziko portfólia makrohedging	147 000	201 000	718	1 352	Zabezpečovacie deriváty
Úroková sadzba mikrohedging (FVOCI)	60 162	59 583	(3 907)	(2 728)	Fin. aktív a oceň. RH cez ost. súč. KV
Úroková sadzba mikrohedging (AC)	83 377	73 189	842	2 078	Fin. aktív a oceňované v amort. hodnote

Dopad účtovania o zabezpečení do výsledku hospodárenia je nasledovný:

tis. eur	2025	2024
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	3 078	(2 437)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(3 049)	2 369
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	29	(68)

Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva je vo Výkaze ziskov a strát súčasťou riadku Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.

10. Investície do dcérskych spoločností a spoločného podniku

tis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Investície v dcérskych spoločnostiach	55 450	55 750
Investícia v spoločnom podniku	140	140
Opravné položky	(6 433)	(6 433)
Spolu	49 157	49 457

Banka vykonáva test znehodnotenia minimálne raz za účtovné obdobie na základe finančných a obchodných plánov dcérskych spoločností na obdobie 5 rokov. Pomocou modelu sa vypočíta súčasná hodnota týchto peňažných tokov diskontovaním pomocou úrokovej miery, ktorá bola vypočítaná na základe princípov modelu Capital Assets Pricing Model. Peňažné toky po skončení päťročného obdobia sú vypočítané ako súčasná hodnota perpetuity s určitým očakávaným tempom rastu. Použitá diskontná sadzba je odvodená z dlhodobej bezrizikovej úrokovej sadzby, upravená o riziko obchodnej činnosti a riziko krajiny. Model je najviac senzitívny na zmenu diskontnej sadzby a tempo rastu ziskovosti.

Banka použila v kalkulácii rizikovú mieru 11,60 % (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 11,18 %) a očakávanú mieru trvalého rastu na úrovni 1,50 % (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 1,50 %).

11. Hmotné aktíva

tis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Hmotné aktíva vo vlastníctve	12 091	13 556
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	12 091	13 556
Aktíva s právom na užívanie	22 952	29 243
Spolu	35 043	42 799

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve				Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2025	17 465	14 259	12 418	591	44 733
Prírastky	-	-	-	1 646	1 646
Presuny	-	1 849	377	(2 226)	-
Úbytky	(1 265)	(2 607)	(697)	(7)	(4 576)
Stav k 31. decembru 2025	16 200	13 501	12 098	4	41 803
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2025	(9 576)	(11 071)	(10 017)	-	(30 664)
Odpisy za obdobie	(1 486)	(949)	(891)	-	(3 326)
Úbytky	992	2 605	686	-	4 283
Stav k 31. decembru 2025	(10 070)	(9 415)	(10 222)	-	(29 707)
Opravné položky	-	-	(5)	-	(5)
Účtovná hodnota k 30. septembru 2025	6 130	4 086	1 871	4	12 091

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve				Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2024	17 788	13 520	16 040	77	47 425
Prírastky	-	-	-	2 920	2 920
Presuny	75	1 558	773	(2 406)	-
Úbytky	(398)	(819)	(4 395)	-	(5 612)
Stav k 31. decembru 2024	17 465	14 259	12 418	591	44 733
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2024	(8 433)	(10 853)	(9 538)	-	(28 824)
Odpisy za obdobie	(1 356)	(1 035)	(1 007)	-	(3 398)
Úbytky	213	817	528	-	1 558
Stav k 31. decembru 2024	(9 576)	(11 071)	(10 017)	-	(30 664)
Opravné položky	(449)	-	(64)	-	(513)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2024	7 440	3 188	2 337	591	13 556

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			Spolu	
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie		
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2025		53 883	211	2 588	56 682
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok		(1 221)	-	41	(1 180)
Ukončené zmluvy		(534)	(211)	(349)	(1 094)
Stav k 31. decembru 2025		52 128	-	2 280	54 408
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2025		(24 997)	(211)	(2 231)	(27 439)
Odpisy za obdobie		(4 864)	-	(238)	(5 102)
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok		-	-	(9)	(9)
Ukončené zmluvy		534	211	349	1 094
Stav k 31. decembru 2025		(29 327)	-	(2 129)	(31 456)
Účtovná hodnota k 30. septembru 2025		22 801	-	151	22 952

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2024	51 522	211	4 067	55 800
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	4 976	-	(1 259)	3 717
Ukončené zmluvy	(2 615)	-	(220)	(2 835)
Stav k 31. decembru 2024	53 883	211	2 588	56 682
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2024	(22 113)	(211)	(2 120)	(24 444)
Odpisy za obdobie	(4 742)	-	(322)	(5 064)
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	(757)	-	-	(757)
Ukončené zmluvy	2 615	-	211	2 826
Stav k 31. decembru 2024	(24 997)	(211)	(2 231)	(27 439)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2024	28 886	-	357	29 243

Pohyby na účtoch opravných položiek k hmotnému majetku boli nasledovné:

tis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Počiatkový stav k 1. januáru	(513)	(103)
Čisté rozpustenie/(tvorba) opravných položiek	508	(410)
Konečný stav	(5)	(513)

Banka používala plne odpísané hmotné aktíva k 31. decembru 2025 v obstarávacej hodnote vo výške 14 727 tis. eur, resp. k 31. decembru 2024 vo výške 14 664 tis. eur.

Banka má na aktíva uzatvorené poistenie proti živelným pohromám, poistenie pre prípad poškodenia úmyselným konaním a poistenie pre prípad odcudzenia krádežou vlámaním alebo lúpežným prepadnutím. Na motorové vozidlá je uzavreté poistenie zákonnej zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a havarijné poistenie.

Na aktíva banky nie je zriadené záložné právo.

tis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Poistná suma aktív	48 308	48 259

12. Nehmotné aktíva

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2025	96 395	86	3 841	100 322
Prírastky	-	-	11 602	11 602
Presuny	10 032	-	(10 032)	-
Úbytky	(1 085)	-	(3 811)	(4 896)
Stav k 31. decembru 2025	105 342	86	1 600	107 028
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2025	(73 115)	(79)	-	(73 194)
Odpisy za obdobie	(7 042)	(2)	-	(7 044)
Úbytky	939	-	-	939
Stav k 31. decembru 2025	(79 218)	(81)	-	(79 299)
Opravné položky	(87)	-	-	(87)
Účtovná hodnota k 30. septembru 2025	26 037	5	1 600	27 642

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2024	91 789	86	15 114	106 989
Prírastky	-	-	8 119	8 119
Presuny	4 891	-	(4 891)	-
Úbytky	(285)	-	(14 501)	(14 786)
Stav k 31. decembru 2024	96 395	86	3 841	100 322
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2024	(67 965)	(78)	-	(68 043)
Odpisy za obdobie	(5 435)	(1)	-	(5 436)
Úbytky	285	-	-	285
Stav k 31. decembru 2024	(73 115)	(79)	-	(73 194)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2024	23 280	7	3 841	27 128

Banka používala plne odpísané nehmotné aktíva k 31. decembru 2025 v obstarávacej hodnote vo výške 11 807 tis. eur, resp. k 31. decembru 2024 vo výške 11 047 tis. eur.

13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

Odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky sú vypočítané nasledovnými sadzbami:

	31.12.2025	31.12.2024
Spoločnosti v SR	24,00 %	24,00 %

Pri výpočte odloženej dane z precenenia finančných aktív FVOCI bola pre ďalšie obdobia použitá taká sadzba dane z príjmu, ktorá zohľadňuje výšku novozavedeného osobitného odvodu.

tis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	12 462	12 551
Rezervy na podsúvahové položky	63	62
Precenenie finančných aktív FVOCI - dlhové cenné papiere	4 914	5 967
Precenenie finančných aktív FVOCI - deriváty	(1 248)	(981)
Hmotné aktíva	835	792
Ostatné	16 576	5 579
Spolu odložené daňové pohľadávky	33 602	23 970

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledovné:

tis. eur	Pozn.	31.12.2025	31.12.2024
Počiatkový stav k 1. januáru		23 970	24 551
Cez výkaz ziskov a strát	29	10 952	252
Cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(1 320)	(833)
Konečný stav		33 602	23 970

tis. eur	1.1.2025	Výkaz ziskov a strát	OCI	31.12.2025
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v AC	12 551	(89)	-	12 462
Rezervy na podsúvahové položky	62	1	-	63
Precenenie finančných aktív FVOCI	4 986	-	(1 320)	3 666
Hmotné aktíva	792	43	-	835
Ostatné	5 579	10 997	-	16 576
Spolu	23 970	10 952	(1 320)	33 602

tis. eur	1.1.2024	Výkaz ziskov a strát	OCI	31.12.2024
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v AC	14 750	(2 199)	-	12 551
Rezervy na podsúvahové položky	67	(5)	-	62
Precenenie finančných aktív FVOCI	5 819	-	(833)	4 986
Hmotné aktíva	611	181	-	792
Ostatné	3 304	2 275	-	5 579
Spolu	24 551	252	(833)	23 970

14. Iné aktíva

tis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Náklady a príjmy budúcich období	10 325	16 337
Daňové pohľadávky	76	-
Zásoby	22	90
Poskytnuté preddavky	3 261	7 718
Spolu	13 684	24 145

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Vklady	3 715 297	3 744 659
Centrálne banky	50 027	-
Orgány v verejnej správe	3 570	3 437
Úverové inštitúcie	24 593	15 877
Úverové inštitúcie bez podriadeného dlhu	16 574	7 856
Úverové inštitúcie - podriadený dlh	8 019	8 021
Ostatné finančné korporácie	96 822	159 872
Nefinančné korporácie	113 939	265 625
Domácnosti	3 426 346	3 299 848
Emitované dlhové cenné papiere	188 895	295 137
Nekonvertibilné emitované dlhové cenné papiere	188 895	295 137
Ostatné finančné záväzky	70 597	32 003
Položky zúčtovania a vyrovnaní	2 674	1 991
Lízingové záväzky	24 599	29 936
Ostatní veritelia	43 324	76
Spolu	3 974 789	4 071 799

Banka vydala nezabezpečené a nepodriadené dlhové cenné papiere (senior dlhopisy) v decembri 2022, v októbri 2023, v júli 2024 a v júni 2025.

Detail k emisii je uvedený v tabuľke nižšie:

tis. eur	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31.12.2025	31.12.2024
Dlhové cenné papiere	19.12.2022	19.12.2026	7,04 %	60	1 000	EUR	-	60 128
Dlhové cenné papiere	2.10.2023	2.10.2026	7,75 %	650	100	EUR	-	65 972
Dlhové cenné papiere	6.10.2023	6.10.2026	5,00 %	416	30	EUR	63	12 589
Dlhové cenné papiere	4.7.2024	4.7.2028	7,13 %	1500	100	EUR	154 354	153 852
Dlhové cenné papiere	27.6.2025	27.6.2028	4,00 %	300	100	EUR	30 547	-
Spolu							184 964	292 541

Emisia seniorných oprávnených dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 60 000 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 7,04 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, s dátumom vydania 19. decembra 2022 a splatnosťou v roku 2026, bola umiestnená privátne vo forme certifikátu. Emisia bola predčasne splatená v decembri 2025.

Emisia seniorných oprávnených dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 65 000 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 7,75 %, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: XS2698768913, s dátumom vydania 2. októbra 2023 a splatnosťou v roku 2026, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej

menovitej hodnote 1 500 000 tis. eur. Emisia bola ponúkaná oprávneným protistranám a kvalifikovaným investorom spoločnosťou J&T BANKA, a.s. ako dealerom, na základe výnimky z povinnosti zverejniť prospekt. Emisia bola predčasne splatená v októbri 2025.

Emisia seniorných oprávnených dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 12 480 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 5,00 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: SK4000023693, s dátumom vydania 6. októbra 2023 a splatnosťou v roku 2026, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej menovitej hodnote 3 000 000 tis. eur. Dlhopisy majú zaknihovanú podobu vo forme na doručiteľa. Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. Emisia bola ponúkaná fyzickým osobám. Emisia bola predčasne splatená v októbri 2025.

Emisia seniorných oprávnených dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 150 000 tis. eur s pevnou úrokovou sadzbou 7,125 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: XS2854419277, s dátumom vydania 4. júla 2024 a splatnosťou v roku 2028, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej menovitej hodnote 1 500 000 tis. eur. Dlhopisy boli prijaté na obchodovanie na Luxembourg Stock Exchange Regulated Market.

Emisia seniorných oprávnených dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 30 000 tis. eur s pevnou úrokovou sadzbou 4,00 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: XS3105543089, s dátumom vydania 27. júna 2025 a splatnosťou v roku 2028, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej menovitej hodnote 1 500 000 tis. eur. Dlhopisy boli prijaté na obchodovanie na Luxembourg Stock Exchange Regulated Market.

Banka okrem uvedených dlhopisov vydala krytý dlhopis (nominálna hodnota 5 000 tis. eur), ktorý banka nepredala. Uvedený krytý dlhopis je súčasťou podsúvahovej evidencie.

Banka vydala investičné certifikáty ako odloženú variabilnú časť odmeňovania vo výške 3 931 tis. eur (k 31. decembru 2024 vo výške 2 596 tis. eur).

Tabuľka nižšie uvádza prijaté úvery vykazované v rámci finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:

tis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Podriadený dlh	8 019	8 021

V prípade bankrotu alebo likvidácie banky bude podriadený dlh podriadený pohľadávkam všetkých ostatných veriteľov banky.

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
Podriadený dlh				
J&T BANKA, a.s.	365.bank, a. s.	8 019	3M EURIBOR + 6,00 %	31.12.2027

Odsúhlasenie pohybu záväzkov na peňažné toky plynúce z finančných činností je nasledovné:

tis. eur	Dlhové cenné papiere		Podriadený dlh	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Počiatočný stav k 1. januáru	292 541	138 545	8 021	8 024
Príjem z emisie dlhových cenných papierov	30 000	149 120	-	-
Splatenie dlhových cenných papierov	(137 420)	-	-	-
Úrokové náklady	20 484	15 563	664	780
Zaplatené úroky	(20 641)	(10 687)	(666)	(783)
Konečný stav	184 964	292 541	8 019	8 021

16. Rezervy

fis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Poskytnuté prísluby a záruky	262	260
Úverové prísluby	255	225
Poskytnuté záruky	7	35
Ostatné rezervy	19	19
Spolu	281	279

Pohyby na účtoch rezerv k poskytnutým príslubom a zárukám boli nasledovné:

fis. eur	Poskytnuté prísluby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2025	177	60	23	-	260
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	605	-	-	-	605
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	(544)	(8)	(40)	-	(592)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(66)	33	22	-	(11)
Presuny:	68	(68)	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(68)	-	-	(68)
do/(zo) stupňa 2	68	x	-	-	68
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2025	240	17	5	-	262

fis. eur	Poskytnuté prísluby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	106	35	177	-	318
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	523	-	-	-	523
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	(247)	(4)	(169)	-	(420)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(212)	36	15	-	(161)
Presuny:	7	(7)	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(7)	-	-	(7)
do/(zo) stupňa 2	7	x	-	-	7
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2024	177	60	23	-	260

17. Iné záväzky

fis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Dohadné položky (prev ádzka)	6 189	5 720
Výnosy budúcich období	266	300
Záväzky a dohadné položky v oči zamestnancom	9 343	7 691
Záväzky v oči sociálnej a zdravotnej poisťovní a sociálnemu fondu	1 749	1 707
Daňové záväzky	1 617	1 554
Prijaté preddavky	2 002	2 752
Záväzky z dividend	-	756
Spolu	21 166	20 480

18. Vlastné imanie

a) Základné imanie

	31.12.2025	31.12.2024
Nominálna hodnota akcií v eur	1 107	1 107
Počet akcií v ks	330 899	330 899
Spolu základné imanie v fis. eur	366 305	366 305

Všetky akcie banky sú kmeňové, v zaknihovanej podobe, forma akcie je na meno.

b) Zákonný rezervný fond

Podľa Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákonný rezervný fond na krytie strát. Banka je povinná každý rok dopĺňať rezervný fond sumou najmenej vo výške 10,00 % zo zisku za účtovné obdobie, a to až do výšky 20,00 % jej základného imania. Zákonný rezervný fond nie je určený na rozdelenie akcionárom.

c) Precenenie finančných nástrojov oceňovaných cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Súčasťou tejto položky je precenenie FVOCI finančných aktív po zohľadnení odloženej dane. Od 1. januára 2018 v súvislosti s implementáciou účtovného štandardu IFRS 9 Finančné nástroje prezentuje banka v rámci tejto položky vlastného imania aj opravné položky k dlhovým cenným papierom oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

d) Rozdelenie zisku za predchádzajúce obdobie

Valné zhromaždenie akcionárov dňa 28. apríla 2025 rozhodlo o rozdelení zisku za predchádzajúce obdobie nasledovne:

Ľis. eur	
Čistý zisk po zdanení	69 545
Dividendy	65 000
Prídel do nerozdeleného zisku	4 545

e) Navrhované rozdelenie zisku za bežné obdobie

Rozdelenie zisku za bežné obdobie podlieha schváleniu valného zhromaždenia akcionárov.

19. Podsúvahové položky

a) Poskytnuté úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby

Ľis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Poskytnuté úverové prísluby	108 913	117 538
Poskytnuté finančné záruky	1 780	1 799
Spolu	110 693	119 337

b) Aktíva v správe a úschove

Ľis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Správa aktív	1 267 132	999 133
Aktíva v úschove	133 424	116 780
Spolu	1 400 556	1 115 913

c) Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál

Ľis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	46 240	45 614
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	362 889	231 416
Spolu	409 129	277 030

Banka založila dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote ako je uvedené v predchádzajúcej tabuľke. Záložné právo bolo poskytnuté v súvislosti s transakciami s centrálnou bankou a úverovými inštitúciami. Pre tieto dlhové cenné papiere nebolo ukončené vykazovanie na súvahe banky.

20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú predmetom započítania podľa „master netting agreements“ alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných):

31.12.2025	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Zabezpečovacie deriváty	3 859	-	3 859	-	4 375	-	(516)
Spolu aktíva	3 859	-	3 859	-	4 375	-	(516)
Finančné záväzky							
Deriváty	6	-	6	6	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	4 595	-	4 595	-	3 060	-	1 535
Spolu záväzky	4 601	-	4 601	6	3 060	-	1 535

31.12.2024	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	17	-	17	50	-	-	(33)
Zabezpečovacie deriváty	3 581	-	3 581	-	5 031	-	(1 450)
Spolu aktíva	3 598	-	3 598	50	5 031	-	(1 483)
Finančné záväzky							
Deriváty	50	-	50	50	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	5 857	-	5 857	-	3 490	-	2 367
Spolu záväzky	5 907	-	5 907	50	3 490	-	2 367

21. Čisté úrokové výnosy

tis. eur	2025	2024
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	784	2 855
Finančné aktíva a oceňované v amortizovanej hodnote	164 881	152 201
<i>Dlhové cenné papiere</i>	18 988	18 842
<i>Úvery a preddavky</i>	145 893	133 359
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	(686)	4 569
Iné aktíva	4 669	15 600
<i>Peniaze a účty v centrálnych bankách</i>	2 929	14 163
<i>Ostatné vklady splatné na požiadanie</i>	1 740	1 437
Spolu úrokové výnosy	169 648	175 225
Úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(47 664)	(46 668)
<i>z toho: lízingové záväzky</i>	(385)	(387)
Iné záväzky	(16)	(81)
Úrokové náklady z aktív	-	(107)
Spolu úrokové náklady	(47 680)	(46 856)
Čisté úrokové výnosy	121 968	128 369

22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	2025	2024
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	215	184
Zúčtovanie a vyrovanie	15 963	15 373
Správ a finančných nástrojov	4 633	3 899
Platobné služby	37 093	37 032
Bežné účty	27 660	27 454
Debetné karty a ostatné platby kartou	279	392
Prevody a ostatné platobné príkazy	2 569	2 451
Iné	6 585	6 735
Služby spravovania úverov	2 745	1 653
Poskytnuté úverové prísluby	679	571
Poskytnuté finančné záruky	46	59
Provízie za sprostredkovanie	(10 817)	17 857
Ostatné	8 595	8 683
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	59 152	85 311
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	58 427	84 681
Náklady na poplatky a provízie		
Cenné papiere	(52)	(18)
Zúčtovanie a vyrovanie	(21 963)	(20 918)
Správ a finančných nástrojov	(424)	(344)
Služby spravovania úverov	(435)	(555)
Ostatné	(5 784)	(4 502)
Spolu náklady na poplatky a provízie	(28 658)	(26 337)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	30 494	58 974

V súvislosti s Transakciou opísanou v poznámke 40. *Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka* sa Banka dohodla na ukončení svojej exkluzivity pri predaji poistných produktov.

23. Výnosy z dividend

tis. eur	2025	2024
Neobchodné finančné aktív a povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	36	52
Investície do dcérskych spoločností a spoločného podniku	8 543	8 562
Spolu	8 579	8 614

24. Čistý zisk z finančných operácií

tis. eur	2025	2024
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL	(14 686)	(255)
Čistý zisk z predaja dcérskej spoločnosti a spoločného podniku	(14 686)	(267)
Finančné aktív a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	12
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	667	(581)
Deriváty	665	(581)
Dlhové cenné papiere	2	-
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL	2 448	39 005
Čistý zisk/(strata) z precenenia	2 448	39 005
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	29	(68)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	3 078	(2 437)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(3 049)	2 369
Kurzové rozdiely	(370)	1 208
Spolu	(11 912)	39 309

V súvislosti s Transakciou opísanou v poznámke 40. *Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka* sa Banka dohodla na ukončení svojej exkluzivity pri predaji poistných produktov.

25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

tis. eur	2025	2024
Ostatné prevádzkové náklady	(4 728)	(13 951)
Špecifické poplatky pre banky	(660)	(625)
Fond ochrany vkladov	(660)	(625)
Ostatné	(4 068)	(13 326)
Ostatné prevádzkové výnosy	3 126	5 813
Ostatné	3 126	5 813
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	(282)	(141)
Spolu	(1 884)	(8 279)

Riadok „Ostatné prevádzkové výnosy – ostatné“ zahŕňa výnosy z ostatných platobných služieb, zmluvné pokuty a ostatné prevádzkové výnosy.

26. Administratívne náklady

tis. eur	2025	2024
Personálne náklady	(54 689)	(50 649)
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(38 550)	(35 821)
Sociálne náklady	(16 139)	(14 828)
Ostatné administratívne náklady	(34 872)	(34 509)
Nájomné	(2 123)	(1 668)
Krátkodobý nájom	(1 508)	(1 500)
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	(486)	(18)
Ostatné položky	(129)	(150)
Náklady na nehnuteľnosti	(3 288)	(3 461)
IT náklady	(11 052)	(10 637)
Marketing a reklama	(6 740)	(6 453)
Právne a poradenské služby	(2 241)	(2 651)
Pošta a telekomunikácie	(2 911)	(3 015)
Spotreba materiálu	(590)	(750)
Opravy a údržba zariadení	(2 469)	(2 457)
Ostatné administratívne náklady	(3 458)	(3 417)
Spolu	(89 561)	(85 158)

	2025	2024
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 040	1 088
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná zvierka	1 057	1 070
z toho počet riadiacich zamestnancov	14	14

Riadiaci zamestnanci pozostávajú z členov predstavenstva a manažérov priamo zodpovedajúcim predstavenstvu (B-1 pozície).

Náklady voči audítorskej spoločnosti za účtovné obdobie boli nasledovné:

tis. eur	2025	2024
Overenie účtovnej zvierky	(196)	(233)
Uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej zvierky	(24)	(24)
Spolu	(220)	(257)

Overenie účtovnej zvierky zahŕňa aj preverenie CSRD zverejnení vo Výročnej správe Banky. Uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej zvierky sa týkali auditu výkazov obozretného podnikania a prípravy rozšírenej správy audítora pre NBS.

27. Odpisy

tis. eur	2025	2024
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	(3 326)	(3 398)
Budovy	(1 486)	(1 356)
Hardvér	(949)	(1 035)
Zariadenie a ostatné v ybavenie	(891)	(1 007)
Aktíva s právom na užívanie	(5 102)	(5 064)
Pozemky a budovy	(4 864)	(4 742)
Zariadenie a ostatné v ybavenie	(238)	(322)
Nehmotné aktíva	(7 044)	(5 436)
Softvér	(7 042)	(5 435)
Ostatné nehmotné aktíva	(2)	(1)
Spolu	(15 472)	(13 898)

28. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	2025	2024
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL	(27 505)	(5 804)
Finančné aktív a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(20)	704
<i>Dlhové cenné papiere</i>	(20)	704
Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote	(27 485)	(6 508)
<i>Dlhové cenné papiere</i>	(85)	7 490
<i>Úvery a preddavky</i>	(27 357)	(14 010)
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	(43)	12
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností a spoločného podniku	-	355
Dcérske spoločnosti	-	355
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	(3)	58
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	(3 313)	(13 947)
Spolu	(30 821)	(19 338)

Detail k čistému znehodnoteniu úverov a preddavkov sa nachádza v tabuľke nižšie:

tis. eur	2025	2024
Čisté znehodnotenie úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote	(27 357)	(14 010)
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	(29 565)	(15 886)
Tvorba opravných položiek	(79 528)	(79 239)
Rozpustenie opravných položiek	49 963	63 353
Čistý efekt z odpisu pohľadávok	2 854	2 689
Odpis pohľadávok	(39 596)	(29 885)
Použitie OP	30 528	28 850
Výnosy z odpísaných pohľadávok	11 922	3 724
Ostatné náklady spojené s kreditným rizikom	(646)	(813)

29. Daň z príjmov

tis. eur	2025	2024
Splatná daň z príjmov	(13 892)	(15 413)
Odložená daň	10 952	252
Spolu	(2 940)	(15 161)

Odsúhlasenie efektívnej sadzby dane z príjmov sa nachádza v nasledujúcej tabuľke:

tis. eur	2025	2024
Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením	11 391	108 593
Osobitný odv od	(10)	(23 887)
Zisk po osobitnom odvode a pred zdanením	11 381	84 706
Sadzba dane z príjmov	24,00 %	21,00 %
Teoretická daň z príjmov	(2 731)	(17 788)
Nedaňové náklady	(795)	(572)
Ostatné náklady	(795)	(572)
Nezdaniteľné výnosy	(778)	891
Dividendy	2 050	1 798
Opravné položky	(2 851)	(936)
Ostatné výnosy	23	29
Zmena daňovej sadzby	-	2 373
Úprava predchádzajúceho obdobia	(28)	27
Úprava z osobitného základu dane - výnosy zo štátnych dlhopisov (16 % sadzba dane)	1 392	-
Iné položky	-	(92)
Spolu	(2 940)	(15 161)
Efektívna sadzba dane	25,83 %	17,90 %

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.

30. Transakcie so spriaznenými stranami

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu, alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv.

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledovné osoby alebo spoločnosti:

- spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti;
- pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv, a ktoré nie sú dcérskym podnikom ani spoločným podnikom;
- jednotlivci vlastníaci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve banky, čo im dáva významný vplyv v banke a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takouto osobou pri obchodoch s bankou;
- klúčovi riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti banky, vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov banky a blízkych členov rodiny takýchto jednotlivcov;
- podniky, v ktorých podstatný podiel na hlasovacích právach vlastní priamo alebo nepriamo ktorákoľvek osoba opísaná v bode (a), (c) alebo (d) alebo na ktorú môže mať takáto osoba významný vplyv. Sem patria podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi banky.

31.12.2025	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	5 196	59 232	1 246	1 748	47 358
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	2 558	-	-	-	-
Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote	-	2 638	56 582	1 246	1 748	47 358
Úvery a pohľadávky	-	2 288	56 512	-	1 748	47 358
Ostatné finančné aktíva	-	350	70	1 246	-	-
Iné aktíva	-	-	2 650	-	-	-
Závazky	-	58 007	14 649	11 638	3 489	860
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej	-	58 007	13 576	11 638	3 489	860
Vklady	-	57 945	13 576	11 527	3 489	860
Ostatné finančné záväzky	-	62	-	111	-	-
Iné záväzky	-	-	1 073	-	-	-
2025						
Výnosy/Náklady						
Čisté úrokové výnosy	-	(741)	10 165	-	56	66
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	-	1 368	11 128	7 034	1	22
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	756	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	496	(1 726)	94	-	-
Administratívne náklady	-	(67)	(2 899)	-	-	-
31.12.2024	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločné podniky	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	126 394	67 159	983	3 029	35 050
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	183	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva a povinne oceňované	-	110 958	-	-	-	-
Finančné aktív a oceňované FVOCI	-	10 043	-	-	-	-
Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote	-	5 210	62 848	983	3 029	35 050
Úvery a pohľadávky	-	-	62 717	-	3 029	35 050
Ostatné finančné aktíva	-	5 210	131	983	-	-
Iné aktíva	-	-	4 311	-	-	-
Závazky	-	56 614	11 580	10 950	1 579	2 222
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej	-	56 614	10 837	10 950	1 579	2 222
Vklady	-	56 597	10 837	10 950	1 579	2 222
Ostatné finančné záväzky	-	17	-	-	-	-
Iné záväzky	-	-	743	-	-	-
2024						
Výnosy/Náklady						
Čisté úrokové výnosy	-	70	10 872	-	60	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	-	1 341	10 328	6 875	1	28
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	3 523	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	61	(1 773)	113	-	-
Administratívne náklady	-	(61)	(3 153)	-	-	(11)

Celkové odmeny členom predstavenstva, členom dozornej rady a riadiacim pracovníkom priamo zodpovedajúcim členom predstavenstva 365.bank, a. s. sú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025, vo výške: 4 876 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 3 950 tis. eur). Odmeny zahŕňajú základné mzdy a platy, odmeny a platby za zdravotné a sociálne poistenie.

31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

Podľa *IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou* je reálna hodnota cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledovnej hierarchie metód reálnej hodnoty:

- **Úroveň 1:** Kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- **Úroveň 2:** Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nástroje: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- **Úroveň 3:** Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

Reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov obchodovaných na aktívnych trhoch sa stanovujú na základe kótovaných trhových cien. Podiely vo fondoch sa oceňujú cenou získanou od správcovskej spoločnosti. Fondy nie sú kótované. Sú pravidelne na ročnej báze auditované. Ceny fondov sú stanovované pomocou NAV, valuačné techniky zodpovedajú vyššie uvedeným hierarchiám reálnych hodnôt.

Pre všetky ostatné finančné nástroje sa reálna hodnota stanovuje pomocou oceňovacích metód. Tieto oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými nástrojmi, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien a iné oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odzrkadľuje cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok.

Banka používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných a jednoduchších finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné trhové údaje a ktoré si vyžadujú menšie manažérske úsudky a odhady. Pozorovateľné ceny a vstupy do modelu sú na trhu zvyčajne dostupné pre kótované dlhopisy a majetkové cenné papiere, deriváty obchodované na burze a jednoduché mimoburzové deriváty. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a tiež znižuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je viac náchylná na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

Modely založené na čistej súčasnej hodnote banka používa na stanovenie reálnej ceny pre dlhové finančné nástroje. Základným odhadom tu vystupuje diskontná úroková sadzba. Je stanovená na základe bezrizikovej trhovej úrokovej sadzby zodpovedajúcej zostatkovej splatnosti daného finančného nástroja a rizikovej prirážky. Riziková prirážka je stanovená tak, aby bola konzistentná s bežnou trhovou praxou.

Banka odhaduje budúce peňažné toky z finančných nástrojov na základe zmluvných splatností. Reálna hodnota finančného záväzku s prvkom splatnosti na požiadanie nie je nižšia ako suma splatná na požiadanie, diskontovaná od prvého dňa, od ktorého môže vzniknúť požiadavka na jej splatenie.

Pre komplexnejšie nástroje banka používa vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté zo všeobecne uznávaných modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb, alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné nepozorovateľné vstupy, je nástroj, ktorý obsahuje mimoburzové štruktúrované deriváty, úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérskeho úsudku a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pri výbere vhodného modelu oceňovania, určení očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určení pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a výbere vhodnej diskontnej sadzby.

Základnými parametrami vstupujúcimi do oceňovacieho modelu pre stanovenie reálnej ceny majetkových finančných nástrojov sú predikcia hospodárskych výsledkov a vlastného imania spoločnosti, trhové násobky

ukazovateľov ako EBITDA, tržby a pod. pre porovnateľné spoločnosti, ktoré sú pravidelne zverejňované renomovanými spoločnosťami pre jednotlivé sektory.

Hoci sú tieto techniky oceňovania považované za vhodné a sú v súlade s trhovou praxou, tak odhady v diskontnej úrokovej sadzbe a zmeny základných predpokladov v budúcich peňažných tokoch vedú k rozdielnej výške reálnej hodnoty finančných nástrojov.

Presuny finančných nástrojov medzi jednotlivými úrovňami môžu nastať predovšetkým ak sa zmení aktivita trhu.

Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s určovaním reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami Odboru riadenia rizík a kapitálu, ktorá je nezávislá od front office manažmentu. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov na základe pozorovaných trhových transakcií, analýzu a preskúmanie významných denných pohybov v ocenení a preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote podľa úrovne reálnej hodnoty boli nasledovné:

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
AKTÍVA								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	17	-	-	-	17
Deriváty	-	-	-	17	-	-	-	17
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	-	28 103	137 950	-	-	28 103	137 950
Nástroje v lastného imania	-	-	28 103	137 950	-	-	28 103	137 950
Finančné aktíva oceňované FVOCI	96 402	95 056	-	17 734	-	-	96 402	112 790
Dlhové cenné papiere	96 402	95 056	-	17 734	-	-	96 402	112 790
Zabezpečovacie deriváty	-	-	3 604	3 448	-	-	3 604	3 448
Spolu aktíva	96 402	95 056	31 707	159 149	-	-	128 109	254 205

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
ZÁVÄZKY								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	6	50	-	-	6	50
Deriváty	-	-	6	50	-	-	6	50
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	744	-	-	-	744
Spolu záväzky	-	-	6	794	-	-	6	794

Nasledujúca tabuľka poskytuje informáciu o presunoch investícií medzi všetkými skupinami metód oceňovania:

tis. eur	31.12.2025			31.12.2024		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
AKTÍVA						
Finančné aktíva oceňované FVOCI						
Prevody do kategórie		2 832	-	-	17 585	-
Prevody z kategórie		-	(2 832)	(7 691)	-	(9 894)
Spolu aktíva		2 832	(2 832)	(7 691)	17 585	(9 894)

Nasledujúca tabuľka znázorňuje odhadované reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov banky, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou:

31.12.2025	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	172 748	172 748	-	172 748	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 025 060	3 995 393	787 608	16 827	3 190 958
Dlhové cenné papiere	815 565	787 608	787 608	-	-
Úvery a preddavky	3 192 668	3 190 958	-	-	3 190 958
Ostatné finančné aktíva	16 827	16 827	-	16 827	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 974 789	3 975 443	-	3 975 443	-
Vklady	3 715 297	3 715 951	-	3 715 951	-
Emitované dlhové cenné papiere	188 895	188 895	-	188 895	-
Ostatné finančné záväzky	70 597	70 597	-	70 597	-

31.12.2024	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	527 411	527 411	-	527 411	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 711 046	3 824 174	668 123	21 715	3 134 336
Dlhové cenné papiere	703 907	671 406	668 123	3 283	-
Úvery a preddavky	2 988 707	3 134 336	-	-	3 134 336
Ostatné finančné aktíva	18 432	18 432	-	18 432	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	4 071 799	4 074 373	-	4 074 373	-
Vklady	3 744 659	3 747 233	-	3 747 233	-
Emitované dlhové cenné papiere	295 137	295 137	-	295 137	-
Ostatné finančné záväzky	32 003	32 003	-	32 003	-

32. Vykazovanie podľa segmentov

Banka člení svoje podnikateľské aktivity na tri segmenty. V rámci týchto segmentov sú ponúkané rôzne produkty a služby a takisto sú riadené samostatne manažmentom banky.

- Retailové bankovníctvo – úvery, vklady a iné transakcie s retailovými zákazníkmi.
- Korporátne bankovníctvo – úvery, vklady a iné transakcie s firemnými zákazníkmi a investovania do likvidných aktív ako sú krátkodobé investície a podnikové alebo štátne dlhové cenné papiere.
- Ostatné – správa aktív (činnosti súvisiace so správou fondov) a treasury (financovanie a centralizované činnosti v oblasti riadenia rizík prostredníctvom pôžičiek, využívanie derivátov za účelom riadenia rizika).

Predstavenstvo priebežne sleduje interné reporty za každý segment najmenej raz mesačne.

Informácie súvisiace s vykazovanými segmentami sú uvedené v tabuľke nižšie:

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Úrokové výnosy	121 111	91 081	24 903	46 074	23 634	38 070	169 648	175 225
Úrokové náklady	(22 932)	(17 021)	(2 082)	(3 517)	(22 666)	(26 318)	(47 680)	(46 856)
Čisté úrokové výnosy	98 179	74 060	22 821	42 557	968	11 752	121 968	128 369
Čistý výnos z transakcií medzi segmentami	7 276	50 336	(4 526)	(12 534)	(2 750)	(37 802)	-	-
Výnosy z poplatkov a provízií	73 340	70 586	14 165	13 661	(28 353)	1 064	59 152	85 311
Náklady na poplatky a provízie	(21 543)	(19 299)	(5 552)	(5 367)	(1 563)	(1 671)	(28 658)	(26 337)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	51 797	51 287	8 613	8 294	(29 916)	(607)	30 494	58 974
Čistá úroková a poplatková marža	157 252	175 683	26 908	38 317	(31 698)	(26 657)	152 462	187 343
Zníženie hodnoty a rezervy	(25 671)	(24 944)	(295)	20 237	(4 855)	(14 631)	(30 821)	(19 338)

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Aktíva	2 847 907	2 504 557	356 887	609 530	1 307 775	1 553 350	4 512 569	4 667 437
Pasíva	3 419 656	3 291 842	191 328	407 160	389 853	402 341	4 000 837	4 101 343

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie výnosov z poplatkov a provízií podľa segmentov (na základe požiadaviek IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi):

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Výnosy z poplatkov a provízií								
Cenné papiere	-	-	-	-	215	184	215	184
Zúčtovanie a vyrovnanie	8 896	8 421	6 592	6 525	475	427	15 963	15 373
Správa finančných nástrojov	-	-	4 598	3 846	35	53	4 633	3 899
Platobné služby	34 895	34 453	1 979	2 226	219	353	37 093	37 032
Služby spravovania úverov	2 469	1 216	276	437	-	-	2 745	1 653
Poskytnuté úverové prísluby	-	-	679	571	-	-	679	571
Poskytnuté finančné záruky	12	8	34	51	-	-	46	59
Provízia za sprostredkovanie	18 485	17 845	-	-	(29 302)	12	(10 817)	17 857
Ostatné	8 583	8 643	7	5	5	35	8 595	8 683
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	73 340	70 586	14 165	13 661	(28 353)	1 064	59 152	85 311
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	73 328	70 578	13 452	13 039	(28 353)	1 064	58 427	84 681

33. Riadenie rizík

Najvyšším orgánom riadenia rizík je Risk výbor. Risk výbor má celkovú zodpovednosť za zavedenie a dohľad nad systémom riadenia rizík banky, s výnimkou zákonných povinností, ktoré určujú za zodpovedné predstavenstvo alebo dozornú radu. Niektoré právomoci riadenia rizík sú delegované na stále pracovné a poradné orgány.

Politika riadenia rizík banky vychádza zo Stratégie riadenia rizík ako základného dokumentu pre riadenie rizík, ktorá je následne rozpracovaná dokumentom Rizikový apetít. Uvedené dokumenty sa pravidelne prehodnocujú a aktualizujú, pričom ich znenie schvaľuje predstavenstvo banky. Proces riadenia rizík je dynamický a neustále sa zdokonaľujúci cyklický proces identifikácie, merania, monitorovania, kontroly a reportovania rizík v banke. Pre riadenie rizík, ktorým je banka vystavená, sú definované primerané limity a kontroly na sledovanie rizika a dodržiavanie limitov.

Politika riadenia rizika a systémy riadenia rizík sa pravidelne preverujú, aby zohľadňovali legislatívne zmeny, zmeny podmienok na trhu, v produktoch a ponúkaných službách. Pomocou zásad pre vzdelávanie a riadenie sa banka zameriava na vývoj organizovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti.

Povinnosti a práva Výboru pre audit zastáva Dozorná rada a je zodpovedná za sledovanie efektívnosti vnútorných kontrol a systému riadenia rizika. Jeho činnosťou je preverka nezávislosti externého auditu a vyhodnocovanie zistení pri účtovných zvierkach podliehajúcich externému auditu. Monitoruje dodržiavanie pravidiel finančného účtovníctva banky. Výboru pre audit v týchto funkciách asistuje Odbor vnútornej kontroly a auditu.

Banka je vystavená najmä týmto hlavným rizikám:

- úverové riziko;
- riziko likvidity;
- trhové riziko;
- operačné riziko;
- riziko vyrovnania.

34. Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká pri finančných aktívach banky – najmä z úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov a podsúvahových expozícií. Na účely vykazovania riadenia rizika berie banka do úvahy a zahŕňa všetky aspekty angažovanosti v úverovom riziku (ako riziko finančných ťažkostí dlžníka, zlyhanie manažmentu, riziko krajiny, stanovenie hodnoty zabezpečenia, riziko odvetvia a koncentrácie).

Riadenie úverového rizika patrí do zodpovednosti Risk Management Unit. Predstavenstvo delegovalo zodpovednosť za dohľad nad kreditným rizikom v súlade s kompetenčným poriadkom.

Riadenie úverového rizika zahŕňa:

- preverenie bonity klienta,
- stanovenie limitov na klientov, resp. skupiny prepojených subjektov vrátane sledovania koncentrácie v portfóliu,
- stanovenie cieľových hodnôt pre koncentrácie korporátnych obchodov s vyšším rizikovým profilom,
- zmierňovanie rizika prijímaním rôznych foriem zabezpečenia,
- priebežné sledovanie vývoja úverového portfólia a prijímanie opatrení na minimalizovanie možných strát.

Za účelom minimalizácie úverového rizika pri poskytovaní a počas života úverových obchodov banka hodnotí bonitu klienta/obchodu prostredníctvom ratingového nástroja s nastavením diferencovaných parametrov pre jednotlivé segmenty klientov. Banka disponuje rôznymi ratingovými modelmi, v závislosti od typu obchodu.

Banka pri analýze klienta/obchodu využíva:

- rating klientov,
- nástroj na hodnotenie projektu,
- skóring pre retailové úvery.

Proces schvaľovania aktívnych bankových obchodov obsahuje prehodnotenie individuálneho žiadateľa o aktívny bankový obchod, úverového limitu na protistranu a zabezpečenia za účelom zmierňovania rizika. Banka pravidelne sleduje vývoj portfólia aktívnych bankových obchodov na ročnej báze, v prípade potreby častejšie, aby zabezpečila možnosť včasného zasiahnutia za účelom minimalizácie potenciálnych rizík.

Pre minimalizáciu úverového rizika používa banka nasledujúce druhy limitov:

- limity majetkovej angažovanosti klienta, resp. skupiny hospodársky prepojených osôb,
- limity na banky,
- cieľové hodnoty pre koncentrácie korporátnych obchodov s vyšším rizikovým profilom,
- cieľové hodnoty pre vybrané parametre retailového portfólia.

Dodržiavanie limitov a cieľových hodnôt banka priebežne monitoruje, vyhodnocuje a premieta do svojej činnosti.

Nasledujúce tabuľky sumarizujú sektorovú a geografickú koncentráciu finančných aktív v amortizovanej hodnote, finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotu cez ostatné súčasti komplexného výsledku a podsúvahové expozície (v hrubej hodnote):

fis. eur	Finančné aktíva v AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluby		Poskytnuté finančné záruky	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Orgány verejnej správy	758 516	659 230	384	60 384	87 071	88 235	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	56 202	43 649	8 755	13 509	-	4 943	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 178	1 239	252 115	255 576	9 331	19 612	32 529	1 582	-	-
Nefinančné korporácie	-	-	78 721	162 810	-	-	9 692	12 801	1 780	1 799
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	7 477	19 954	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Príemyselná výroba	-	-	3 064	12 163	-	-	14	17	343	-
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	3 079	2 907	-	-	75	75	-	-
E Dodávka vody	-	-	34	445	-	-	-	-	-	272
F Staviteľstvo	-	-	3 031	5 788	-	-	59	352	12	101
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	24 958	16 107	-	-	741	640	-	-
H Doprava a skladovanie	-	-	105	425	-	-	11	10	3	3
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	2 077	2 115	-	-	5	33	-	-
J Informácie a komunikácia	-	-	8 504	75	-	-	3 410	2 793	-	-
K Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	-	-	-	-	-	1 159	-	-
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	19 205	95 365	-	-	5 317	7 668	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	193	4 667	-	-	50	50	1 422	1 423
N Administratívne a podporné služby	-	-	6 971	2 761	-	-	3	-	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	4	4	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	11	21	-	-	-	-	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	12	17	-	-	3	-	-	-
Domácnosti	-	-	2 959 800	2 603 156	-	-	66 692	103 155	-	-
Spolu	815 896	704 118	3 299 775	3 095 435	96 402	112 790	108 913	117 538	1 780	1 799

fis. eur	Finančné aktíva v AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluby		Poskytnuté bankové záruky	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Slovenská republika	759 035	659 483	3 076 865	2 816 431	84 234	97 850	78 863	117 493	358	377
Česká republika	-	-	80 926	109 123	-	-	1	27	-	-
Cyprus	-	-	47 358	65 047	-	-	30 000	4	-	-
Luxembursko	1 178	1 239	85 304	92 560	9 331	9 569	-	-	-	-
Francúzsko	-	-	6 755	9 722	-	-	-	1	-	-
Holandsko	-	-	2 001	2 000	-	-	-	-	-	-
Litva	9 853	9 917	-	-	2 837	2 748	-	-	-	-
Lotyšsko	2 076	2 102	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgicko	10 478	10 603	384	384	-	-	-	-	-	-
Írsko	10 466	10 583	8	9	-	-	-	-	-	-
Rumunsko	10 099	10 191	3	6	-	-	-	-	-	-
Poľsko	-	-	2	2	-	2 623	-	1	-	-
Švédsko	-	-	-	-	-	-	-	-	1 422	1 422
Ostatné krajiny	12 711	-	169	151	-	-	49	12	-	-
Spolu	815 896	704 118	3 299 775	3 095 435	96 402	112 790	108 913	117 538	1 780	1 799

Ratingový systém

Banka využíva ratingový systém na hodnotenie výkazov spoločností. Ratingový systém vyhodnocuje kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele ekonomických činností (napr. ukazovateľ likvidity, rentability, zadĺženia atď.) a porovnáva ich na subjektívne hodnotenia klienta zo strany banky. Banka zaradiť klienta do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť zlyhania klienta. Banka má vytvorený proces stanovenia a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly pridelovania ratingu vo vnútorných predpisoch.

Banka využíva interné ratingy ktoré zohľadňujú pravdepodobnosť zlyhania individuálnych protistrán, pričom interné ratingové modely sú prispôsobené rôznym skupinám protistrán. Do ratingového systému vstupujú informácie špecifické pre dlžníka a samotný obchod v čase hodnotenia obchodu (ako napríklad dostupný príjem, zabezpečenie pohľadávky, obrat a typ odvetvia). Tieto informácie sú doplnené externými dátami ako napríklad dátami z úverových registrov v prípade retailových klientov. Ďalej umožňuje systém zapracovať do výsledného ratingu aj odborný odhad, čím možno zohľadniť informácie, ktoré nie sú zachytené v ostatných vstupných dátach.

Ratingové modely sú pravidelne validované a kalibrované tak, aby zohľadňovali najnovšie očakávania vyplývajúce z pozorovaných zlyhaní.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje priradenie externých a interných ratingov k jednotlivým stupňom kreditného rizika:

Kreditné riziko	Externý rating Moody's	Interný rating korporát	Interný rating retail	1YPD
Nízke kreditné riziko	Aaa-Aa3			
Nízke kreditné riziko	A1-A3	1 – 3	A1 – A3	0,20 % – 1,00 %
Nízke kreditné riziko	Baa1-Baa3			
Nízke kreditné riziko	Ba1-Ba2			
Stredné kreditné riziko	Ba3			
Stredné kreditné riziko	B1-B3	4A – 5C	B1 – C1	2,00 % – 8,00 %
Stredné kreditné riziko	Caa1			
Vysoké kreditné riziko	Caa2-Caa3	6 – 8	C2 – C3	12,00 % – 35,00 %
Vysoké kreditné riziko	Ca-C		D – F	
Zlyhané aktív a	D	9 – 10	Default	100,00 %

Oceňovanie očakávaných úverových strát

IFRS 9 Finančné nástroje stanovuje trojstupňový model znehodnotenia založený na zmene úverovej kvality od prvotného vykázania:

- **Stupeň 1:** Finančný nástroj, ktorý nie je znehodnotený pri prvotnom vykázaní, je zaradený do stupňa 1 a jeho úverové riziko je priebežne monitorované bankou. Sem sú zaradené aj všetky finančné nástroje, u ktorých nedošlo od momentu prvotného vykázania k významnému nárastu úverového rizika.
- **Stupeň 2:** V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika („SICR“) od prvotného vykázania alebo ak banka nemá informácie o ratingu pri prvotnom vykázaní, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotený.
- **Stupeň 3:** Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, je presunutý do stupňa 3.

ECL finančných aktív v *stupni 1* je oceňované v hodnote rovnajúcej sa tej časti očakávaných úverových strát počas celej životnosti vyplývajúce z prípadov zlyhania, ku ktorým môže potenciálne dôjsť počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu vykázania. ECL aktív v *stupni 2* alebo *stupni 3* je oceňované na základe očakávaných úverových strát počas celej životnosti. Banka má zadefinované nápravné obdobie pre návrat zo *stupňa 3* do *stupňa 2* a zo *stupňa 2* do *stupňa 1*. Priamy presun *stupňa 3* do *stupňa 1* nie je povolený, s výnimkou úverov voči fyzickým osobám bez forbearance príznaku.

Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotený finančné aktíva („POCI“) sú také finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotený pri prvotnom vykázaní. ECL k nim je vždy oceňované na základe celoživotnej straty.

Všeobecný prístup pri oceňovaní ECL je, že by mal brať do úvahy informácie zamerané na budúcnosť.

Banka stanovila úroveň významnosti vo výške 300 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025: 300 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnou alebo vyššou ako 300 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024: 300 tis. eur) sa posudzujú individuálne pri zaradovaní do jednotlivých stupňov.

Rovnaký prístup sa používa pri oceňovaní rezerv k podsúvahovým expozíciám vyplývajúcim z poskytnutých úverových a ostatných príslubov a záruk.

Kľúčové úsudky a predpoklady prijaté bankou pri riešení požiadaviek štandardu sú uvedené v ďalšom texte.

Významné zvýšenie úverového rizika

Banka predpokladá, že finančné aktívum zaznamenalo významné zvýšenie úverového rizika, keď je splnené jedno alebo viac z nasledujúcich kvantitatívnych, kvalitatívnych alebo ochranných kritérií:

i. Kvantitatívne kritériá:

Zostávajúce PD počas celej životnosti v čase vykazovania vzrástlo oproti očakávanému zostávajúcemu PD počas celej životnosti v čase prvého vykazovania a prekročilo príslušnú hraničnú hodnotu.

Tieto hraničné hodnoty sú určené samostatne pre retailové a korporátne portfóliá na základe posudzovania zmeny PD počas celej životnosti, ktorá predchádzala tomu, aby sa nástroj stal problémovým.

Ochranné kritérium sa uplatní vtedy, a finančné aktívum sa považuje, že zaznamenalo významné zvýšenie úverového rizika, keď je dlžník v omeškaní so svojimi zmluvnými platbami viac ako 30 dní. Banka nevyužíva výnimku nízkeho úverového rizika pri žiadnom finančnom nástroji.

Pre retailové portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

- zhoršenie interného ratingu o viac ako jednu ratingovú triedu na expozíciách starých minimálne 12 mesiacov;
- forbearance príznak.

Pre korporátne portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

- zhoršenie interného ratingu na rating 7 a horší;
- forbearance príznak;
- neplnenie finančných kovenantov.

ii. Kvalitatívne kritériá:

Banka používa nasledovné indikátory za účelom posúdenia, či došlo k SICR:

- dlžník porušil finančné kovenanty alebo zmluvu;
- skutočná alebo očakávaná významná nepriaznivá zmena v prevádzkových výsledkoch dlžníka;
- negatívne informácie o dlžníkovi z externých zdrojov;
- významná nepriaznivá zmena v obchodných, finančných a/alebo hospodárskych podmienkach, v ktorých dlžník pôsobí;
- významná zmena v hodnote zabezpečenia (len v prípade zabezpečených nástrojov) čo by mohla výšif riziko zlyhania;
- skutočná alebo očakávaná úľava, reštrukturalizácia alebo zmena v splátkovom kalendári.

Zhodnotenie SICR individuálne posudzovaných expozícií sa vykonáva na úrovni protistrany priebežne. Kritériá používané na identifikáciu SICR sú aspoň raz za rok prehodnocované z dôvodu posúdenia ich vhodnosti.

Definícia zlyhaných a úverovo znehodnotených finančných aktív

Banka definuje finančné aktívum ako zlyhané, ako je to plne v súlade s definíciou úverového znehodnotenia, keď došlo k jednej alebo viacerým udalostiam, ktoré majú škodlivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky tohto finančného aktíva.

Retail:

- i. Pohľadávka je považovaná za zlyhanú ak je viac než 90 dní po termíne splatnosti, pričom hranica významnosti je nastavená na 100 eur alebo 1,00 % zo sumy súvahovej angažovanosti dlžníka na danej pohľadávke.
- ii. Úver bol zosplatnený.
- iii. Pohľadávka je nepovoleným debetným zostatkom na osobnom účte v prípade, že na účte nie je nastavený limit povoleného prečerpania.
- iv. Suma zlyhaných pohľadávok dlžníka s omeškaním viac ako 90 dní prekračuje 20 percent sumy všetkých pohľadávok dlžníka.
- v. Ide o problémový úver, na ktorý bola poskytnutá úľava (forborne non-performing).

Non-retail:

Posudzované na základe 2 typov kritérií:

- i. Kritériá, ak sú bankou identifikované, pohľadávka sa okamžite stáva zlyhanou:
 - Pohľadávka, ktorá spĺňa prah závažnosti, t. j. suma všetkých kreditných záväzkov dlžníka po termíne splatnosti voči banke, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností, je väčšia ako 500 eur alebo je väčšia ako 1,00 % z celkového záväzku dlžníka, po dobu viac ako 90 po sebe nasledujúcich dní.
 - Dlžník vyhlásil bankrot alebo inú formu reorganizácie.
 - Dlžník požiadal banku o úľavu z ekonomických alebo zmluvných dôvodov, ktoré súvisia s finančnými ťažkosťami dlžníka a zrejým výrazným znížením kvality úveru.
 - Úver bol zosplatnený.
 - Prípady podvodov.
- ii. Kritériá, ktoré sú predmetom kvalifikovaného posúdenia v banke, či je pohľadávka zlyhaná:
 - Pohľadávka je po splatnosti (do 90 dní).
 - Banka uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejme výrazného zníženia kvality úveru.
 - Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nesplátí svoje kreditné záväzky voči banke v plnej výške a včas bez toho, aby banka urobila úkony, akými je napríklad realizácia zabezpečenia.
 - Významné znehodnotenie kľúčového zabezpečenia úveru.
 - Zlyhanie dlžníka v inej finančnej inštitúcii alebo zlyhanie inej pohľadávky toho istého klienta v banke.
 - Akékoľvek iné varovné príznaky identifikované v procese monitoringu klienta a angažovanosti, ktoré podľa hodnotenia banky povedú k tomu, že dlžník nesplátí svoje kreditné záväzky voči banke v plnej výške a včas bez toho, aby banka urobila úkony na zabezpečenie návratnosti úveru.

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie SICR, ako aj výpočet ECL, obsahujú nasledujúce informácie zamerané na budúcnosť (forward looking information, FLI):

i. Individuálne posudzované expozície

Vzhľadom na početnosť a vysokú rôznorodosť korporátnych expozícií, banka neidentifikovala spoľahlivú koreláciu medzi makroekonomickými ukazovateľmi a ECL. Použitie informácií zameraných na budúcnosť pre individuálne posudzované expozície by viedlo k neobjektívnym výsledkom vzhľadom na nedostatok spoľahlivej korelácie, a preto banka dospela k záveru, že použitie informácií zameraných na budúcnosť nie je vhodné pre individuálne posudzované expozície. Banka preto prípadný vplyv makroekonomických zmien posudzuje na úrovni jednotlivých úverov pri ich pravidelnom monitorovaní a akékoľvek prípadné vplyvy sú zohľadnené pri modelovaní očakávaných peňažných tokov.

Banka pravidelne minimálne raz ročne realizuje detailný monitoring každého korporátneho klienta. V rámci tejto revízie sa prehodnocujú všetky aspekty úverové vzťahu, od posudzovanie obchodného modelu, finančnej situácie, prehodnocovanie zabezpečenie, vyhodnocovanie plnenia zmluvných podmienok.

ii. Portfóliovo posudzované expozície

Banka pri posúdení výšky očakávanej straty portfóliových expozícií zohľadňuje odhadované budúce ekonomické podmienky. Toto je dosiahnuté vhodnou úpravou PD hodnôt prostredníctvom multiplikátora. Nastavenie FLI pozostáva z určenia hodnôt dvoch parametrov:

- koeficientu navýšenia 12-mesačných marginálnych PD hodnôt;
- počtu mesiacov, počas ktorých dôjde k návratu na pôvodné PD hodnoty.

K 31. decembru 2025 nastavenie parametrov FLI pre retailové portfóliovo posudzované expozície vychádza z predpokladu zhoršenia makroekonomickej situácie na Slovensku. Banka implementovala Merton-Vasicek model na vyhodnotenie významných makroekonomických vplyvov.

Banka pre účely modelovania vplyvu makro premenných na pravdepodobnosť zlyhania vychádza z dostupných časových radov zverejnených štatistickým úradom SR, ECB a agentúrou ARDAL. Konkrétne analyzované premenné a ich lagging ekvivalenty: nezamestnanosť, inflácia, HDP, základná úroková sadzba, priemerné kupóny štátnych slovenských dlhopisoch pre jednotlivé roky, EURIBOR sadzby, dummy premenné. Na základe výsledkov štatistických metód finálny model obsahuje práve jednu premennú nezamestnanosť. Modely s viacerými premennými a ich interakciami sú buď nevýznamné alebo výsledok koeficientov premenných je neinterpretovateľný prípadne kontrainatívny.

Banka použila vážený priemer miery nezamestnanosti vo výške 5,97 % na tri scenáre makroekonomického vývoja s nasledujúcimi vstupnými hodnotami a váhami:

- základný; 80,00 %; 6,10 %
- pozitívny; 10,00 %; 5,20 %
- negatívny; 10,00 %; 6,00 %

Výsledný dopad na pravdepodobnosť zlyhania splácania pre retailových klientov je relatívny nárast 7,50 % pre všetky retailové ratingové kategórie.

Banka pre vážený priemer cez jednotlivé scenáre použila predikcie základného scenára z NBS publikované v decembri 2025 a interné odhady premenných pre negatívny a optimistický scenár. Výhodiskom pre negatívny scenár sú predovšetkým rizikové faktory, ako nárast inflácie pod tlakom vývoja na svetových trhoch potravín a energií cez zvýšenie cien vstupov, prehĺbenie vojenských konfliktov a nedostatočná obnova svetového obchodu.

Výpočet ECL

Banka počíta ECL na individuálnom alebo portfóliovom základe. Individuálnym základom sa rozumie individuálny odhad peňažných tokov na úrovni expozície. Pri výpočte ECL na portfóliovom základe sa zoskupia expozície na základe spoločných rizikových charakteristík tak, že rizikové expozície v rámci skupiny sú homogénne.

Zoskupovanie expozícií nasleduje biznisový účel a zohľadňuje aj rizikový pohľad. Samostatné portfólia sú vytvorené pre retailové zabezpečené a nezabezpečené úvery, pričom banka ďalej vytvára ďalšie portfólia podľa výšky LTV alebo typu produktu. Firemné expozície sa zoskupujú najmä do splátkových úverov, kontokorentných rámcov, záruk a dlhopisov. Ostatné portfólia predstavujú predovšetkým money-market expozície voči finančným inštitúciám a štátne dlhopisy.

i. Individuálny výpočet:

Individuálny základ pre výpočet ECL sa používa pre individuálne posudzované expozície v stupni 3.

Výpočet ECL je vo všeobecnosti založený na troch scenároch (minimálne na dvoch scenároch) a každému scenáru je pridelená určitá pravdepodobnosť:

- **Zmluvný scenár** – scenár založený na očakávaní splatnosti všetkých zmluvných peňažných tokov včas a v plnej výške;
- **Nepretržitá činnosť** – scenár založený na očakávaní oboch, zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z vymáhania zabezpečenia;
- **Nepokračujúca činnosť** – najhorší scenár založený na očakávaní oboch, zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z vymáhania zabezpečenia. V porovnaní so scenárom nepretržitej činnosti, banka očakáva nižšie hodnoty peňažných tokov.

ECL sa následne vypočíta ako pravdepodobnosťou vážená výška očakávaných peňažných tokov z každého scenára diskontovaná pôvodnou EIR.

ii. *Portfóliový výpočet:*

Pre všetky ostatné prípady je pre výpočet ECL použitý portfóliový základ. Portfóliové ECL je vypočítané pomocou nasledujúceho vzorca $ECL = PD \times EAD \times LGD$, kde:

- PD: Pravdepodobnosť zlyhania. Predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoje finančné záväzky.
PD závisí od ratingu a platia nasledujúce pravidlá:
 - *Stupeň 1*: používa sa 12 mesačné PD, t. j. pravdepodobnosť zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov;
 - *Stupeň 2*: používa sa PD počas celej životnosti, t. j. pravdepodobnosť zlyhania počas celej splatnosti expozície;
 - *Stupeň 3*: PD sa rovná 1, pretože expozícia je už zlyhaná.
- EAD: Nezabezpečená expozícia v stave zlyhania.
- LGD: Strata v prípade zlyhania znamená pomer úverovej straty v prípade zlyhania k EAD.

Banka počítá ECL na individuálnom alebo portfóliovom základe. Individuálnym základom sa rozumie individuálny odhad.

Analýza citlivosti ECL

Banka pripravuje scenáre ECL pri zmene parametrov pre portfólia retailových úverov. Jedným zo scenárov prepočtov je posúdenie ECL pri zhoršenej alebo zlepšenej kreditnej kvalite klientov, ktorú banka realizuje cez úpravu ratingov klienta. Druhým scenárom je posúdenie ECL pri zmene PD a tretím zo scenárov je zmena v LGD parametri.

Zmeny v kreditnej kvalite klientov

Scenár zhoršenia ratingu klienta o 1 ratingový stupeň pre retailové úvery za nasledovných predpokladov:

- PD hodnoty sa alokujú podľa ratingov z PD hodnôt vypočítaných ku koncu obdobia;
- pre zlyhané expozície a expozície, kde nebolo možné posúdiť ratingovú úroveň, zostáva prepočet ECL rovnaký ako bol vypočítaný ku koncu obdobia;
- zhoršenie ratingu klienta je realizované o 1 ratingový stupeň nižšie, pričom klienti z najhoršej ratingovej úrovne zostávajú v rovnakej ratingovej úrovni;
- pre klientov, ktorí sa po zhoršení ratingovej úrovne dostanú zo Stage 1 do Stage 2 je ECL vypočítaná v Stage 2.

Scenár zlepšenia ratingu klienta o 1 ratingový stupeň pre retailové úvery za nasledovných predpokladov:

- PD hodnoty sa alokujú podľa ratingov z PD hodnôt vypočítaných ku koncu obdobia;
- pre zlyhané expozície a expozície, kde nebolo možné posúdiť ratingovú úroveň, zostáva prepočet ECL rovnaký ako bol vypočítaný ku koncu obdobia;
- zlepšenie ratingu klienta je realizované o 1 ratingový stupeň vyššie, pričom klienti z najhoršej ratingovej úrovne zostávajú v rovnakej ratingovej úrovni;
- pre klientov, ktorí sa po zlepšení ratingovej úrovne dostanú zo Stage 2 do Stage 1 je ECL vypočítaná v Stage 1.

Vyčíslenie dopadu týchto scenárov na ECL v porovnaní so skutočnou hodnotu ECL:

31.12.2025	Stav ECL	Zhoršenie		Zlepšenie	
		o 1 ratingový stupeň tis. eur	vplyv v %	o 1 ratingový stupeň tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	89 496	8 283	9,26 %	(4 962)	-5,54 %
Hypotekárne úvery	653	241	36,99 %	(124)	-19,05 %
Firemné expozície	3 285	1 222	37,19 %	(401)	-12,21 %
Spolu	93 434	9 746	10,43 %	(5 487)	-5,87 %

31.12.2024	Stav ECL	Zhoršenie		Zlepšenie	
		o 1 ratingový stupeň tis. eur	vplyv v %	o 1 ratingový stupeň tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	80 912	7 178	8,87 %	(4 242)	-5,24 %
Hypotekárne úvery	439	107	24,31 %	(53)	-12,18 %
Firmné expozície	14 840	2 105	14,18 %	(1 076)	-7,25 %
Spolu	96 191	9 390	9,76 %	(5 371)	-5,58 %

Pri korporátnom portfóliu prebieha pravidelné monitorovanie a individuálne posudzovanie na pravidelnej báze. Zaradovanie do príslušného ratingového stupňa je taktiež realizované na individuálnej báze podľa konkrétnej situácie klientov. Korporátne portfólio banky nevykazuje znaky homogénneho portfólia. Analýza citlivosti cez zmenu preto neprináša dodatočné relevantné informácie. Pri korporátnych portfóliách banka posudzuje citlivosť na zmenu PD, ktorú je možné vidieť nižšie.

Zmeny PD

Pri zmene PD banka testuje citlivosť ECL na zmenu PD hodnôt pri zmene o 10,00 % nahor a nadol. Pri tejto analýze nedochádza k zmene zaradenia do Stage.

Dopady stresovania PD parametrov sú nasledovné:

PD zmena	31. december 2025					31. december 2024				
	Stav ECL	Nárast o 10,00 %		Pokles o 10,00 %		Stav ECL	Nárast o 10,00 %		Pokles o 10,00 %	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	89 496	2 050	2,29 %	(2 050)	-2,29 %	80 912	1 708	2,11 %	(1 708)	-2,11 %
Hypotekárne úvery	653	33	5,05 %	(33)	-5,05 %	439	14	3,24 %	(14)	-3,24 %
Firmné expozície	3 285	166	5,05 %	(164)	-4,99 %	14 840	486	3,28 %	(486)	-3,28 %
Iné	447	45	10,07 %	(45)	-10,07 %	1 669	31	1,85 %	(31)	-1,85 %
Spolu	93 881	2 294	2,44 %	(2 292)	-2,44 %	97 860	2 239	2,29 %	(2 239)	-2,29 %

Zmeny v parametri LGD

Zmena parametra LGD by mala nasledovný dopad na tvorbu opravných položiek:

31.12.2025	Stav ECL	LGD +5,00 %		LGD -5,00 %		LGD +10,00 %		LGD -10,00 %	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	89 496	5 734	6,41 %	(5 727)	-6,40 %	11 465	12,81 %	(11 458)	-12,80 %
Hypotekárne úvery	653	53	8,12 %	(54)	-8,27 %	106	16,23 %	(107)	-16,39 %
Firmné expozície	3 285	154	4,69 %	(153)	-4,66 %	307	9,35 %	(306)	-9,32 %
Iné	447	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
Spolu	93 881	5 941	6,33 %	(5 934)	-6,32 %	11 878	12,65 %	(11 871)	-12,64 %

31.12.2024	Stav ECL	LGD +5,00 %		LGD -5,00 %		LGD +10,00 %		LGD -10,00 %	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	80 912	5 054	6,25 %	(5 049)	-6,24 %	10 106	12,49 %	(10 100)	-12,48 %
Hypotekárne úvery	439	27	6,22 %	(27)	-6,21 %	55	12,44 %	(55)	-12,43 %
Firmné expozície	14 840	447	3,01 %	(445)	-3,00 %	893	6,02 %	(891)	-6,01 %
Iné	1 669	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
Spolu	97 860	5 528	5,65 %	(5 521)	-5,64 %	11 054	11,29 %	(11 046)	-11,29 %

Hodnoty PD a LGD sa odhadujú pomocou štatistických modelov. Hodnoty PD sa prepočítavajú a rekalibrujú mesačne a odrážajú zmeny v ECL v jednotlivých portfóliách. Hodnoty LGD sa prepočítavajú a rekalibrujú najmenej raz ročne. Spätné testovanie parametrov PD a LGD sa vykonáva každoročne.

Nasledujúce tabuľky sumarizujú členenie finančných aktív a podsúvahových expozícií (v hrubej hodnote) podľa ratingových stupňov:

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	815 896	704 118	-	-	-	-	-	-	815 896	704 118
Stredné kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vysoké kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zlyhané aktíva a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	815 896	704 118	-	-	-	-	-	-	815 896	704 118
Opravná položka	(331)	(211)	-	-	-	-	-	-	(331)	(211)
Čistá účtovná hodnota	815 565	703 907	-	-	-	-	-	-	815 565	703 907

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky										
Nízke kreditné riziko	1 553 165	1 480 778	12 497	12 600	-	-	-	-	1 565 662	1 493 378
Stredné kreditné riziko	1 293 683	1 144 103	41 891	41 247	-	-	1 106	458	1 336 680	1 185 808
Vysoké kreditné riziko	99 045	95 207	148 849	167 778	-	-	4 956	11 548	252 850	274 533
Zlyhané aktíva a	-	-	-	-	133 226	128 578	6 167	6 387	139 393	134 965
Bez zaradenia	384	2 171	4 162	3 912	644	668	-	-	5 190	6 751
Účtovná hodnota	2 946 277	2 722 259	207 399	225 537	133 870	129 246	12 229	18 393	3 299 775	3 095 435
Opravná položka	(14 292)	(11 662)	(9 957)	(10 450)	(79 741)	(77 340)	(3 117)	(7 276)	(107 107)	(106 728)
Čistá účtovná hodnota	2 931 985	2 710 597	197 442	215 087	54 129	51 906	9 112	11 117	3 192 668	2 988 707

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	96 402	102 747	-	-	-	-	-	-	96 402	102 747
Stredné kreditné riziko	-	10 043	-	-	-	-	-	-	-	10 043
Vysoké kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zlyhané aktíva a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	96 402	112 790	-	-	-	-	-	-	96 402	112 790
Opravná položka v OCI	(46)	(60)	-	-	-	-	-	-	(46)	(60)

fis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby										
Nízke kreditné riziko	31 147	80 742	-	-	-	-	-	-	31 147	80 742
Stredné kreditné riziko	65 305	25 980	4	16	-	-	-	-	65 309	25 996
Vysoké kreditné riziko	9 004	7 178	58	452	-	-	-	-	9 062	7 630
Zlyhané aktív a	-	-	-	-	382	2	-	-	382	2
Bez zaradenia	3 000	2 793	13	375	-	-	-	-	3 013	3 168
Účtovná hodnota	108 456	116 693	75	843	382	2	-	-	108 913	117 538
Rezerva	233	165	17	60	5	-	-	-	255	225

fis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Poskytnuté finančné záruky										
Nízke kreditné riziko	1 422	1 423	-	-	-	-	-	-	1 422	1 423
Stredné kreditné riziko	358	53	-	-	-	-	-	-	358	53
Vysoké kreditné riziko	-	272	-	-	-	-	-	-	-	272
Zlyhané aktív a	-	-	-	-	-	51	-	-	-	51
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	1 780	1 748	-	-	-	51	-	-	1 780	1 799
Rezerva	7	12	-	-	-	23	-	-	7	35

Prijaté zabezpečenia

Za účelom zníženia úverového rizika z finančných aktív banka vo všeobecnosti požaduje zabezpečenie. Banka akceptuje nasledovné formy zabezpečenia:

- hotovosť;
- záruky poskytnuté bankami, štátmi alebo renomovanými tretími stranami;
- cenné papiere;
- pohľadávky;
- nehnuteľnosti na podnikanie a na bývanie;
- hmotné aktíva.

Odhady reálnych hodnôt sa zakladajú na hodnote zabezpečenia vypracovanej v čase pred poskytnutím aktívneho bankového obchodu a prehodnocujú sa na pravidelnej báze. Pohľadávky voči bankám nie sú vo všeobecnosti zabezpečené, okrem cenných papierov, ktoré sú predmetom obrátených repo obchodov a výpožičiek cenných papierov.

Odhad reálnej hodnoty prijatého zabezpečenia (vrátane zabezpečenia prijatého v reverzných repo obchodoch) je uvedený v nasledovnej tabuľke. Hodnota prijatého zabezpečenia je uvedená do výšky hrubej hodnoty pohľadávky (tzv. nárokovateľná hodnota).

fis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Nehnutelnosti	2 025 935	1 762 956
Cenné papiere	151 947	154 768
Ostatné	6 924	7 989
Spolu	2 184 806	1 925 713

Prijaté zabezpečenie pri zlyhaných úveroch a preddavkoch v amortizovanej hodnote je nasledovné:

fis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Hrubá hodnota	140 037	135 633
Opravné položky	(82 048)	(83 122)
Čistá hodnota	57 989	52 511
Hodnota zabezpečenia	17 205	18 159

Pri stanovovaní realizovateľnej hodnoty zabezpečenia vychádza banka najmä z nezávislých znaleckých posudkov, ktoré korigujú bankovní špecialisti alebo z vnútorných hodnotení pripravených bankou. Realizovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje z tejto hodnoty pri použití korekčného koeficientu, ktorý vychádza z aktuálnej situácie na trhu a ktorý odráža schopnosť banky realizovať zabezpečenie v prípade núteného predaja za nižšiu cenu, ako je cena trhová. Banka minimálne jedenkrát ročne aktualizuje hodnoty zabezpečenia a korekčných koeficientov.

Rozdelenie hypoték podľa kategórií LTV sa nachádza v nasledovnej tabuľke:

fis. eur	31.12.2025	31.12.2024
LTV < 50%	440 318	410 952
LTV 50 - 60%	340 527	316 723
LTV 60 - 70%	417 378	417 420
LTV 70 - 80%	545 090	383 304
LTV 80 - 90%	221 768	148 740
LTV 90 - 100%	38 752	15 463
LTV > 100%	15 554	12 197
Spolu	2 019 387	1 704 799

Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu bola k 31. decembru 2025 vo výške 0 eur (k 31. decembru 2024: 0 eur).

Vymáhanie pohľadávok

Banka vykonáva potrebné kroky v rámci súdneho ako aj mimosúdneho procesu s cieľom dosiahnuť maximálnu návratnosť zlyhaných pohľadávok. Osobitne sa realizujú úkony k realizácii zabezpečovacích inštitútov a zastupovania banky v prípade konkurzných a reštrukturalizačných konaní dlžníkov pri zlyhaných pohľadávkach.

V retailovom segmente sú procesy vymáhania omeškaných pohľadávok nastavené a centrálné vykonávané systémom, ktorý zabezpečuje komplexnú evidenciu delikventných pohľadávok, používa segmentovanú stratégiu vymáhania a je zodpovedný aj za generovanie front úloh, automatizovaných collections taskov a podobne. Pri vymáhaní banka využíva aj formu outsourcingových služieb prostredníctvom inkasných spoločností.

Forbearance

Nasledovné tabuľky zobrazujú hrubú hodnotu a výšku opravnej položky finančných aktív, na ktoré boli uplatnené úľavy:

31.12.2025	Doba odkladu	Zníženie úrokovej sadzby	Predĺženie splatnosti	Zmena splátkového kalendáru	Odpustenie dlhu	Iné opatrenia
Hrubá hodnota						
Domácnosti	15 704	10 205	39 562	724	9	4 174
Nefinančné korporácie	1 723	-	123	1 703	-	1 480
Spolu	17 427	10 205	39 685	2 427	9	5 654
Opravné položky						
Domácnosti	(691)	(4 374)	(10 884)	(88)	(6)	(1 224)
Nefinančné korporácie	(512)	-	(14)	(92)	-	(1 075)
Spolu	(1 203)	(4 374)	(10 898)	(180)	(6)	(2 299)
31.12.2024						
31.12.2024	Doba odkladu	Zníženie úrokovej sadzby	Predĺženie splatnosti	Zmena splátkového kalendáru	Odpustenie dlhu	Iné opatrenia
Hrubá hodnota						
Domácnosti	11 872	8 925	37 525	-	-	3 959
Nefinančné korporácie	4 714	3 929	4 015	4 725	-	4 181
Spolu	16 586	12 854	41 540	4 725	-	8 140
Opravné položky						
Domácnosti	(1 809)	(3 773)	(9 118)	-	-	(1 074)
Nefinančné korporácie	(962)	(64)	(151)	(205)	-	(2 280)
Spolu	(2 771)	(3 837)	(9 269)	(205)	-	(3 354)

35. Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financovania aktivít banky a riadenia jej pozícií. Zahŕňa tak riziko schopnosti financovať aktíva banky nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť banky predať aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte. Pri riadení rizika likvidity presadzuje banka konzervatívny a obozretný prístup.

Banka má definovanú sústavu limitov a ukazovateľov, ktoré sa skladajú z nasledovných položiek:

- riadenie krátkodobej likvidity – vykonáva sa monitorovaním všetkých splatných záväzkov a pohľadávok a plnením stanovenej výšky povinných minimálnych rezerv;
- riadenie rizika likvidity z dlhodobého hľadiska – vykonáva sa predovšetkým využitím metódy analýzy likvidnej medzery (rozdelenie aktív a záväzkov podľa splatnosti do určených pásiem podľa splatnosti). Analýza likvidnej medzery berie do úvahy model stability vkladov založený na metóde Liquidity at Risk ako aj iné behaviorálne predpoklady.

Riadenie rizika likvidity

Banka riadi riziko likvidity s cieľom zaistiť, ak je to možné, dostatok voľných prostriedkov na plnenie splatných záväzkov v bežných, ako aj nepriaznivých, podmienkach bez toho, aby utrpela neprijateľné straty alebo riskovala poškodenie reputácie banky.

Banka financuje svoje aktíva v prevažnej miere z primárnych zdrojov. Okrem iného, má banka otvorené úverové linky od niekoľkých finančných inštitúcií. Tak je schopná financovať svoje aktíva aj zo zdrojov

získaných formou úverov a vkladov od iných komerčných bánk. V prípade potreby má banka vďaka vhodnej štruktúre aktív k dispozícii aj dostatočný objem akceptovateľných dlhopisov za účelom získania zdrojov prostredníctvom refinančných operácií organizovaných ECB.

Banka monitoruje profil likvidity finančných aktív a záväzkov a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov plynúcich z budúcich obchodných vzťahov. Na základe týchto informácií banka udržiava portfólio krátkodobých likvidných aktív, ktoré tvoria prevažne úvery poskytnuté bankám a ostatné medzibankové nástroje, s cieľom zaistiť dostatok likvidity v rámci banky ako celku.

Likviditná pozícia banky sa monitoruje denne a na mesačnej báze sa realizuje stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Banka má taktiež vypracovaný pohotovostný plán a krízový plán komunikácie, ktoré popisujú zásady a postupy na riešenie mimoriadnych okolností a postupy zabezpečujúce prístup k záložným finančným zdrojom. Všetky procesy a postupy v oblasti riadenia likvidity preveruje a schvaľuje Výbor riadenia aktív a pasív („ALCO“). Správy o pozícii likvidity, vrátane všetkých výnimiek a nápravných opatrení sú predkladané Výboru ALCO aspoň raz mesačne. V prípade akéhokolvek prekročenia interných alebo regulatórnych likviditných limitov preberá zodpovednosť za riešenie krízy Risk výbor podľa kompetencií detailne popísaných v ozdravnom pláne banky.

Miera rizika likvidity

Základnými ukazovateľmi, ktoré banka používa na riadenie rizika likvidity, sú:

- ukazovateľ primárnej likvidity a liquidity coverage ratio – sledovanie krátkodobej likvidity pri stresových scenároch;
- net stable funding ratio – sledovanie štrukturálnej likvidity (stabilné financovanie);
- analýza doby prežitia v podmienkach stresu.

Bankou očakávané peňažné toky pri niektorých aktívach a pasívach sa môžu výrazne odlišovať od ich kontraktálnych tokov. Napríklad pri vkladoch na požiadanie od klientov (bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty) banka očakáva, že ostanú v banke dlhodobo, resp. ich hodnota bude v čase stúpať v dôsledku prijímania nových zdrojov. Takisto pri pohľadávkach voči klientom môže zo strany klientov dôjsť k predčasnému splateniu ich záväzkov voči banke.

Liquidity coverage ratio je definované Nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 ako pomer súčtu likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota tohto ukazovateľa nesmie klesnúť pod hodnotu 1.

Hodnota ukazovateľa bola nasledovná:

	31.12.2025	31.12.2024
Koniec obdobia	3,64	3,36
Priemer za obdobie	3,14	3,42
Maximum za obdobie	3,64	5,25
Minimum za obdobie	2,04	2,51

Požiadavka na čisté stabilné financovanie (Net Stable Funding Ratio) stanovená v článku 413 ods. 1 (Nariadenie EÚ č. 575/2013 z 26. júna 2013) sa rovná pomeru dostupného stabilného financovania inštitúcie k požadovanému stabilnému financovaniu inštitúcie. Hodnota ukazovateľa nesmie klesnúť pod 1.

Hodnota ukazovateľa bola nasledovná:

	31.12.2025	31.12.2024
Koniec obdobia	1,52	1,45

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o rozdelení aktív a záväzkov podľa ich zmluvnej zostatkovej splatnosti na krátkodobé (so splatnosťou do 1 roka) a dlhodobé (so splatnosťou nad 1 rok):

tis. eur	31. december 2025			31. december 2024		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
Aktíva						
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	172 748	-	172 748	527 411	-	527 411
Finančné aktív a držané na obchodovanie	-	-	-	17	-	17
Neobchodné finančné aktív a povinne oceňované FVPL	-	28 103	28 103	-	137 950	137 950
Finančné aktív a oceňované FVOCI	-	96 402	96 402	17 609	95 181	112 790
Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote	483 272	3 541 788	4 025 060	458 614	3 252 432	3 711 046
Dlhové cenné papiere	61 333	754 232	815 565	64 350	639 557	703 907
Úvery a preddavky	405 112	2 787 556	3 192 668	375 832	2 612 875	2 988 707
Ostatné finančné aktíva	16 827	-	16 827	18 432	-	18 432
Zabezpečovacie deriváty	-	4 577	4 577	149	4 784	4 933
Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	-	49 157	49 157	-	49 457	49 457
Hmotné aktíva	-	35 043	35 043	-	42 799	42 799
Nehmotné aktíva	-	27 642	27 642	-	27 128	27 128
Splatné daňové pohľadávky	26 551	-	26 551	5 791	-	5 791
Odlžžené daňové pohľadávky	-	33 602	33 602	-	23 970	23 970
Iné aktíva	13 684	-	13 684	24 145	-	24 145
Spolu aktíva	696 255	3 816 314	4 512 569	1 033 736	3 633 701	4 667 437

Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	6	-	6	50	-	50
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 559 122	415 667	3 974 789	3 496 267	575 532	4 071 799
Vklady	3 508 208	207 089	3 715 297	3 351 061	393 598	3 744 659
Emitované dlhové cenné papiere	62	188 833	188 895	138 688	156 449	295 137
Ostatné finančné záväzky	50 852	19 745	70 597	6 518	25 485	32 003
z toho lízingové záväzky	4 854	19 745	24 599	4 451	25 485	29 936
Zabezpečovacie deriváty	947	3 648	4 595	49	5 808	5 857
Rezervy	281	-	281	279	-	279
Splatné daňové záväzky	-	-	-	2 878	-	2 878
Iné záväzky	21 166	-	21 166	20 480	-	20 480
Spolu záväzky	3 581 522	419 315	4 000 837	3 520 003	581 340	4 101 343

Banka monitoruje zostatkovú dobu splatnosti na základe predpokladanej obnovy alebo očakávanej splatnosti jednotlivých položiek majetku a záväzkov. Historická skúsenosť ukazuje, že krátkodobé záväzky sú zvyčajne prolongované, resp. ich objem v čase rastie. Splatnosť týchto záväzkov je určená v rozmedzí 1 až 10 rokov, a to na základe ich volatility a využitím štatistických modelov.

Nasledujúce tabuľky zobrazujú analýzu zostatkovej doby splatnosti nederivátových a podsúvahových finančných záväzkov a zabezpečovacích derivátov. Peňažné toky sú uvedené v nediskontovanej hodnote v období ich najskoršej zmluvnej splatnosti. Reálne peňažné toky sa môžu líšiť od tejto analýzy.

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2025						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 948 972	617 179	393 813	33 318	3 993 282	3 974 789
Vklady	2 901 604	613 322	189 212	28 610	3 732 748	3 715 297
Emitované dlhové cenné papiere	62	-	188 833	-	188 895	188 895
Ostatné finančné záväzky	47 306	3 857	15 768	4 708	71 639	70 597
z toho lízingové záväzky	1 308	3 857	15 768	4 708	25 641	24 599
Zabezpečovacie deriváty	370	577	3 648	-	4 595	4 595
Spolu	2 949 342	617 756	397 461	33 318	3 997 877	3 979 384
31. december 2024						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 954 842	547 483	558 606	33 767	4 094 698	4 071 799
Vklady	2 951 368	404 671	383 759	25 587	3 765 385	3 744 659
Emitované dlhové cenné papiere	-	138 688	156 449	-	295 137	295 137
Ostatné finančné záväzky	3 474	4 124	18 398	8 180	34 176	32 003
z toho lízingové záväzky	1 407	4 124	18 398	8 180	32 109	29 936
Zabezpečovacie deriváty	-	49	5 064	744	5 857	5 857
Spolu	2 954 842	547 532	563 670	34 511	4 100 555	4 077 656

fis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2025						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	108 913	-	-	-	108 913	108 913
Poskytnuté finančné záruky	1	12	1 764	3	1 780	1 780
Spolu	108 914	12	1 764	3	110 693	110 693
31. december 2024						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	117 538	-	-	-	117 538	117 538
Poskytnuté finančné záruky	1	50	1 745	3	1 799	1 799
Spolu	117 539	50	1 745	3	119 337	119 337

Nasledovná tabuľka predstavuje analýzu splatnosti vysoko likvidných aktív, ktoré banka používa na riadenie likvidity:

fis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom
31. december 2025					
Mince a bankovky	34 899	-	-	-	34 899
Čerpatelné rezervy v centrálnej banke	33 557	-	-	-	33 557
Obchodovateľné aktíva a úrovně 1	11 114	49 620	317 924	353 460	732 118
Obchodovateľné aktíva a úrovně 2A	-	10 896	-	-	10 896
Spolu	79 570	60 516	317 924	353 460	811 470

Nasledujúce tabuľky zobrazujú analýzu očakávanej zostatkovej doby splatnosti nederivátových a podsúvahových finančných záväzkov a zabezpečovacích derivátov.

fis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2025						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	506 861	684 182	1 860 088	942 151	3 993 282	3 974 789
Vklady	459 493	680 325	1 655 487	937 443	3 732 748	3 715 297
Emitované dlhové cenné papiere	62	-	188 833	-	188 895	188 895
Ostatné finančné záväzky	47 306	3 857	15 768	4 708	71 639	70 597
z toho lízingové záväzky	1 308	3 857	15 768	4 708	25 641	24 599
Zabezpečovacie deriváty	370	577	3 648	-	4 595	4 595
Spolu	507 231	684 759	1 863 736	942 151	3 997 877	3 979 384

31. december 2024						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	547 143	752 068	1 779 331	1 016 156	4 094 698	4 071 799
Vklady	543 669	609 256	1 604 484	1 007 976	3 765 385	3 744 659
Emitované dlhové cenné papiere	-	138 688	156 449	-	295 137	295 137
Ostatné finančné záväzky	3 474	4 124	18 398	8 180	34 176	32 003
z toho lízingové záväzky	1 407	4 124	18 398	8 180	32 109	29 936
Zabezpečovacie deriváty	-	49	5 064	744	5 857	5 857
Spolu	547 143	752 117	1 784 395	1 016 900	4 100 555	4 077 656

fis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2025						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	108 913	-	-	-	108 913	108 913
Poskytnuté finančné záruky	1	12	1 764	3	1 780	1 780
Spolu	108 914	12	1 764	3	110 693	110 693
31. december 2024						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	117 538	-	-	-	117 538	117 538
Poskytnuté finančné záruky	1	50	1 745	3	1 799	1 799
Spolu	117 539	50	1 745	3	119 337	119 337

36. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko, ktoré znamená, že zmeny trhových cien, ako sú úrokové miery, ceny akcií, devízové kurzy a úverové marže – credit spread (nevzťahujúce sa na zmeny úverovej klasifikácie dlžníka/emitenta) ovplyvnia výnosy banky alebo hodnotu finančných nástrojov vo vlastníctve banky. Úlohou riadenia trhového rizika je riadiť a kontrolovať mieru trhového rizika v akceptovateľných medziach a optimalizovať návratnosť pri danom riziku.

Banka rozdeľuje mieru vystavenia sa trhovému riziku medzi obchodovateľné a neobchodovateľné portfóliá. Portfóliá na obchodovanie zahŕňajú vlastné pozície a spolu s finančnými aktívami a záväzkami sa oceňujú na reálnu hodnotu.

Nositeľom konečnej právomoci v oblasti trhového rizika je Výbor ALCO. Členovia Výboru ALCO sú zodpovední za rozhodnutia v oblasti riadenia trhových rizík.

Riadenie trhových rizík

Limity, ukazovatele a metódy riadenia akciového rizika sa definujú a určujú v súlade so zásadami popísanými v Stratégii riadenia trhového rizika, ktorú schvaľuje predstavenstvo banky. Pri riadení trhového rizika sa v banke využívajú nasledujúce limity, ukazovatele a metódy identifikácie, merania a sledovania trhového rizika:

- otvorená pozícia v jednotlivých finančných nástrojoch;
- Value at Risk;
- Expected shortfall;
- Basis point value;
- Credit spread risk in banking book - CSRBB;
- analýza úrokovej medzery;
- Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu ΔEVE ;
- Zmena čistého úrokového príjmu ΔNII ;
- Stop loss limit pre obchodnú knihu;
- stresové testovanie;
- reverzné stresové testovanie.

Základným nástrojom, ktorý sa používa na meranie a kontrolu miery trhového rizika v rámci bankových portfólií, je Value at Risk (VaR). VaR portfólia je odhadovaná strata vznikajúca z portfólia za určitú dobu (dobu držania), ktorá vyplýva z nepriaznivého pohybu na trhu so špecifikovanou pravdepodobnosťou (interval spoľahlivosti). Model VaR používaný bankou sa zakladá na intervale spoľahlivosti vo výške 99,00 % pri dobe držania 1 deň. Používaný model VaR sa zakladá na metóde historickej simulácie. Model vytvára viacero hodnoverných budúcich scenárov pre pohyb trhových cien na základe trhových údajov z predchádzajúcich období a pozorovaných vzťahov medzi rozdielnymi tržmi a cenami.

Napriek tomu, že VaR je dôležitý nástroj na meranie trhového rizika, predpoklady, z ktorých model vychádza, sú zdrojom viacerých obmedzení:

- Doba držania predpokladá, že počas tejto doby je možné zabezpečiť alebo predať pozície. Tento predpoklad sa považuje za realistický vo väčšine prípadov, ale nemusí byť pravdivý v situácii vážnej nelikvidnosti trhu počas dlhšej doby.
- Interval spoľahlivosti vo výške 99,00 % neodráža straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu existuje jednopercenná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR. Na zmiernenie tohto nedostatku banka používa ukazovateľ Expected shortfall, pomocou ktorého monitoruje možnú výšku strát mimo nastaveného intervalu spoľahlivosti.
- VaR sa počíta na konci obchodovacieho dňa a neodráža mieru rizika, ktoré môže vzniknúť z pozície počas obchodovacieho dňa.
- Používanie historických údajov ako východiska na určenie možného rozsahu budúcich výsledkov nemusí vždy zahŕňať všetky možné scenáre, predovšetkým scenáre výnimočného charakteru. Na zmiernenie tohto nedostatku banka používa ukazovateľ Stressed VaR, ktorý berie do úvahy historické scenáre s najväčším negatívnym vplyvom.

Denné správy o hodnotách VaR sa predkladajú členom Výboru ALCO a útvarom zodpovedným za riadenie pozícií. Informácie o vývoji trhových rizík sa pravidelne predkladajú Výboru ALCO.

Zhrnutie pozícií VaR portfólia banky je nasledovné:

tis. eur	31.12.2025	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	1	2	13	-
VaR bankovej knihy	1 927	2 154	3 287	1 635
VaR spolu	1 927	2 154	3 282	1 635
z toho úrokové riziko	1 200	1 274	2 711	436
z toho riziko kreditných spreadov	1 964	1 813	2 242	1 578
z toho devízové riziko	1	2	13	-

tis. eur	31.12.2024	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	1	2	15	-
VaR bankovej knihy	2 696	3 143	4 152	2 478
VaR spolu	2 696	3 145	4 151	2 478
z toho úrokové riziko	1 417	1 532	2 751	726
z toho riziko kreditných spreadov	2 247	2 833	5 540	2 240
z toho devízové riziko	1	2	15	-

Úrokové riziko

Hlavným zdrojom úrokového rizika v banke je tzv. riziko z precenenia, ku ktorému dochádza z dôvodu časového nesúladu v splatnostiach (pozície spojené s fixnou sadzbou) a pri precenení (pozície spojené s variabilnou sadzbou) bankových aktív, záväzkov a pozícií v podmienenej angažovanosti, podmienených záväzkoch a derivátových nástrojoch.

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

- *Riziko zmeny výnosovej krivky* – vyplýva zo skutočnosti, že zmena základnej úrokovej sadzby na finančnom trhu sa prejaví s rôznou intenzitou pri rôznych časových obdobiach pri úrokovo citlivých finančných nástrojoch.
- *Riziko rozdielnych úrokových báz* – referenčné sadzby, s ktorými sú spojené aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne.
- *Riziko z tvorby opravných položiek* – vyplýva zo znižovania úrokovo citlivej expozície pri zvyšovaní objemu opravných položiek. Znižovanie expozície ovplyvňuje úrokovú citlivosť banky v závislosti na krátkej alebo dlhej pozícii.
- *Opčné riziko* – plynúce z možných vnorených opcií vo finančných nástrojoch v portfóliu banky umožňujúcich predčasné výbery a splatenia a následné odchýlky od ich zmluvných splatností.

Na aktívnej strane výkazu o finančnej situácii banka riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny korporátnych úverov spojených s variabilnou sadzbou. Banka dlhodobo realizuje pri riadení úrokového rizika bilančné riadenie. Pri nakupovaní dlhopisov sa zohľadňuje aktuálna úroková pozícia banky, na základe čoho dochádza k nákupu dlhopisov s fixným alebo variabilným kupónom. Banka používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb z dlhopisov s fixným kupónom v portfóliu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Priority banky pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

- stabilita vkladov najmä v dlhších časových pásmach;
- promptné a flexibilné reagovanie na významné zmeny úrovne úrokových sadzieb na medzibankovom trhu prostredníctvom úpravy úrokových sadzieb na vkladových produktoch;
- priebežné prehodnocovanie úrovne poskytovaných úrokových sadzieb klientom z hľadiska konkurenčného prostredia a tiež z hľadiska aktuálneho a očakávaného vývoja úrokových sadzieb na lokálnom trhu;
- zladenie štruktúry záväzkov s očakávaným vývojom ceny peňazí na peňažnom trhu s cieľom optimalizovať úrokové výnosy a minimalizovať úrokové riziko.

Hlavné riziko, ktorému sú vystavené portfóliá neurčené na obchodovanie, je riziko straty vyplývajúce zo zmeny budúcich peňažných tokov alebo reálnych hodnôt finančných nástrojov z dôvodu zmeny trhových úrokových mier.

Za monitorovanie stanovených limitov je zodpovedný Výbor ALCO s Unitom Risk Management vykonávaním svojich denných činností. Stanovovanie úrokových mier pre bankové produkty je v kompetencii Výboru ALCO.

V prvej polovici roka 2025 bola schválená zmena metodiky mapovania vkladov splatných na požiadanie (non-maturity deposits), čím sa predĺžila priemerná úroková viazanosť pasív.

Zmeny v ekonomickej hodnote vlastného imania (ΔEVE) vypočítané podľa šiestich šokových scenárov dohľadu podľa článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ sa nachádzajú v nasledujúcej tabuľke:

Scenáre BIS IRRBB	31.12.2025	31.12.2024
Short rates shock up	(28 816)	(27 207)
Short rates shock down	14 004	13 351
Parallel shock up	(31 184)	(34 623)
Parallel shock down	14 660	16 779
Steeper shock	5 732	4 338
Flattener shock	(15 576)	(13 799)

Zmeny v čistom príjme z úrokov (ΔNI) vypočítané podľa dvoch šokových scenárov dohľadu podľa článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ sa nachádzajú v nasledujúcej tabuľke:

Scenáre BIS IRRBB	31.12.2025	31.12.2024
Parallel shock up	(7 027)	(7 771)
Parallel shock down	3 020	3 409

Ekonomickou hodnotou kapitálu sa rozumie rozdiel diskontovaného peňažného toku úrokovo citlivých aktív zaznamenaných v bankovej knihe a peňažného toku úrokovo citlivých pasív zaznamenaných v bankovej knihe; úrokovo citlivé aktívum a úrokovo citlivé pasívum je aktívum a pasívum, ktorého reálna hodnota je premenlivá v závislosti od zmeny úrokových mier na trhu. Jednotlivé aktíva a pasíva sú rozdelené do preceňovacích medzier na základe svojej úrokovej viazanosti, volatility úrokových marží (pre vybrané pasívne produkty) alebo rolovania (pre položky aktív a pasív, kde nie je možné použiť štatistické modely). V prípade ak položka nenesie v sebe úrokové riziko, je jej priradená splatnosť 1 deň.

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu vyjadruje dopad paralelného úrokového šoku na hodnotu úrokovo citlivých aktív a pasív banky. Je nutné zdôrazniť, že táto miera znázorňuje efekt pohybu úrokových kriviek na súčasnú štruktúru aktív a pasív, čiže neobsahuje predpoklady budúcich zmien v štruktúre bilancie.

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu banky a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom akciového rizika v banke sú špekulatívne a strategické pozície držané v akciách a podielových listoch.

Pri investovaní do akciových nástrojov sa banka riadi:

- pravidelne aktualizovanou investičnou stratégiou;
- zásadou preferencie verejne obchodovaných titulov;
- sledovaním limitov pre minimalizáciu akciového rizika;
- výsledkami podrobnej analýzy rizík, ktorá zvyčajne obsahuje aj predikcie vývoja ceny akcií, rôzne modely a scenáre vývoja externých aj interných činiteľov s vplyvom na výsledok hospodárenia, majetkovú angažovanosť a primeranosť vlastných zdrojov.

Výška akciového rizika je vyjadrená vyššie ako súčasť ukazovateľa celkového VaR.

Devízové riziko

Banka sa vystavuje devízovému riziku pri obchodovaní v cudzej mene na vlastný účet, ako aj pre svojich klientov. Banka preberá na seba devízové riziko, ak má aktíva a záväzky denominované v cudzích menách, ktoré nie sú v rovnakom množstve, t. j. banka má nezabezpečenú devízovú pozíciu. Banka limituje devízové riziko najmä prostredníctvom limitov nezabezpečenej devízovej pozície a udržiava ho primerane svojej veľkosti a obchodným aktivitám na akceptovateľnej úrovni. Výška devízového rizika je vyjadrená vyššie prostredníctvom ukazovateľa VaR.

37. Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko nožnej straty vrátane škody spôsobenej (vlastnou činnosťou banky) banke nevhodnými alebo chybnými vnútornými postupmi, zlyhaním ľudského faktora, zlyhaním používaných systémov a vonkajšími udalosťami okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevyožiteľnosti záväzkov zo zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku, a compliance riziko. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

Banka má zavedené procesy identifikácie operačného rizika, využívanie kľúčových rizikových ukazovateľov, procesy samohodnotenia, plány pre nepredvídané udalosti a pre zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti banky a riadenie operačného rizika na konsolidovanom základe.

Prvotná zodpovednosť za vývoj a implementáciu kontrol riadenia operačného rizika je pridelená vyššiemu manažmentu každého odboru. Túto zodpovednosť podporuje vývoj základných štandardov banky pre riadenie operačného rizika v nasledujúcich oblastiach:

- požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií;
- súlad s regulátormi a ostatnými právnymi požiadavkami;
- dokumentácia kontrol a procedúr;
- požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a adekvátne kontroly a procedúry pre zmierňovanie identifikovaných rizík;
- požiadavky na vykazovanie operačných strát a navrhnuté nápravné opatrenia;
- vývoj krízových plánov;
- tréning a odborný vývoj;
- etické a podnikateľské štandardy;
- zmierňovanie rizík vrátane poistenia, ak je efektívne.

Odbor vnútornej kontroly a auditu realizuje audity a kontroly v súlade so Štatútom vnútornej kontroly a vnútorného auditu a s Plánom kontrolnej činnosti na daný rok, schváleným dozornou radou. Výsledky auditov a kontrol realizovaných interným auditom sú prediskutované s manažmentom organizačného útvaru, na ktorý sa vzťahujú. Správy z realizovaných auditov a kontrol sú následne predkladané predstavenstvu a dozornej rade (ktorá vykonáva aj činnosti výboru pre audit).

Právne riziko

Právne riziko predstavuje možnú stratu vyplývajúcu najmä z nevyožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. Riadenie právneho rizika banky zabezpečuje Unit Legal and Compliance.

Compliance riziko

Banka sa v rámci riadenia compliance rizika zameriava najmä na:

- riadenie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu;
- riziko právnych sankcií a sankcií zo strany regulátora;
- straty reputácie banky, ktoré môže banka utpieť ako dôsledok porušenia súladu konania zo strany banky s požiadavkami stanovenými všeobecne záväznými právnymi normami, usmerneniami, súvisiacimi štandardmi banky pri výkone bankových činností.

Riziká spojené s outsourcingom

Osobitnou skupinou operačných rizík sú riziká spojené s outsourcingovými činnosťami. Outsourcingom sa rozumie dlhodobé zabezpečenie činností slúžiacich na podporu výkonu bankových činností, ktoré pre banku vykonáva iná osoba na zmluvnom základe, s cieľom dosiahnuť vyššiu efektívnosť výkonu bankových činností.

Riadenie rizík spojených s outsourcingom je v banke súčasťou jej celkového riadenia rizík, je v zodpovednosti Risk výboru a zahŕňa najmä:

- stratégiu riadenia rizík spojených s outsourcingom, ktorú schvaľuje predstavenstvo banky, ako i iné samostatné vnútrobankové predpisy spojené s outsourcingom, bezpečnostné krízové plány k jednotlivým outsourcingovými činnosťami, resp. plány banky na ukončenie outsourcingu;
- preverovanie kvality služieb poskytovateľa pred a počas trvania outsourcingu;
- pravidelné previerky výkonu outsourcingových činností Unitom Internal Audit;
- minimalizáciu rizika pri outsourcingu pri výskyte mimoriadnych situácií, a pod.

38. Riziko vyrovnaní

Aktivity banky môžu mať za následok vznik rizika v čase vyrovnaní transakcií a obchodov. Riziko vyrovnaní je riziko straty z dôvodu nesplnení povinností spoločnosti včas uhradiť hotovosť, dodať cenné papiere alebo iné aktíva tak, ako bolo zmluvne dohodnuté.

Pre určité druhy transakcií banka zmierňuje toto riziko vyrovňovaním obchodov cez klíringových agentov s cieľom zaistiť, že obchod bude vyrovnaný len vtedy, keď si obe protistrany splnia svoje zmluvné povinnosti.

Limity na vyrovnanie tvoria časť procesu monitorovania limitov. Akceptovanie rizika vyrovnaní vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie Výboru ALCO pre transakciu alebo protistranu.

39. Riadenie kapitálu a Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)

Hlavným cieľom riadenia kapitálu banky je zabezpečiť zdravú kapitálovú vybavenosť za účelom plnenia všetkých regulačných požiadaviek na kapitál a výšku MREL, ich priebežného udržiavania a budovania dôvery investorov ako aj podpory vlastného podnikania.

Výška regulačného kapitálu a kapitálovej požiadavky na vlastné zdroje sa počíta v súlade s Nariadením parlamentu a Rady EÚ č.575/2013 (ďalej len „CRR“).

Vlastné zdroje banky sú podľa CRR tvorené vlastným kapitálom Tier I (CET1), dodatočným kapitálom Tier I (AT1), kapitálom Tier II (T2) a dodatočným kapitálom Tier II (AT2). Vzhľadom k tomu, že banka nevlastní nástroje AT1 kapitálu, tak celý objem Tier I kapitálu pozostáva práve z CET1 kapitálu.

Regulátorom stanovené minimálne požiadavky na vlastné zdroje vrátane vankúšov a požiadavky Tier II boli k 31. decembru 2025 splnené.

Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) bola zadefinovaná regulátorom. Pre jej dosiahnutie Banka v minulých rokoch postupne úspešne emitovala MREL nástroje. V roku 2025 sa banke podarilo umiestniť na trhu emisiu v objeme 30 mil. eur.

Banka počas roka, ktorý sa skončil 31. decembra 2025, plnila a vysoko prevyšovala všetky regulačné požiadavky na vlastné zdroje, na MREL, a to vrátane všetkých požiadaviek Tier I, Tier II a požiadavky na kombinovaný kapitálový vankúš.

Dividendová politika sa plánuje tak, aby boli splnené všetky regulačné kapitálové limity vrátane požiadavky na MREL.

Banková pozícia vlastných zdrojov podľa CRR je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

tis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Tier I kapitál	484 918	475 550
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	73 261	73 261
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	(8 145)	(10 342)
Hospodársky výsledok minulých rokov	71 132	66 587
Nehmotné aktíva	(16 210)	(19 929)
Dodatočné úpravy ocenenia	(182)	(310)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(1 981)	(760)
Tier II kapitál	3 198	4 797
Podriadený dlh	3 198	4 797
Vlastné zdroje spolu	488 116	480 347

tis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	145 844	164 634
Riziko úprav y ocenenia pohľadávok	162	45
Operačného rizika	24 924	24 139
Požiadavky na vlastné zdroje	170 930	188 818

tis. eur	31.12.2025	31.12.2024
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)		
Rizikovo-vážené aktíva	2 136 628	2 360 236

	31.12.2025	31.12.2024
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo-vážených aktív	22,85 %	20,35 %
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo-vážených aktív	22,70 %	20,15 %
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo-vážených aktív	22,70 %	20,15 %

40. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka

Dňa 15. januára 2026 belgická skupina KBC, ktorá na Slovensku pôsobí aj prostredníctvom dcérskej spoločnosti Československá obchodná banka, a. s. (ďalej ČSOB), oznámila úspešné dokončenie akvizície 98,45 % podielu v 365.bank, a. s. od J&T Finance Group a prevzatie kontroly nad Bankou ("Transakcia"). KBC skupina získala súhlasné stanoviská regulátorov, ktoré boli nevyhnutné pre uzatvorenie celej transakcie oznámenej 15. mája 2025.