PSS
PRVÁ STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2026 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Deň schválenia účtovnej závierky na zverejnenie	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky
26. október 2026	Ing. Jiří Plíšek, MBA predseda predstavenstva Dr. Redouane Sedrati, MBA člen predstavenstva	Ing. Roman Macher riaditeľ ekonomického úseku

PSS
PRVÁ STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

Obsah

Súvaha 1
Výkaz ziskov a strát 2-5
Výkaz súhrnných ziskov a strát 3-5
Výkaz zmien vo vlastnom imaní 6
Výkaz peňažných tokov 7
Poznámky k účtovnej závierke 8

Súvaha k 30. septembru 2026 (v tis. EUR)

	BOD POZNÁMOK	30. SEPTEMBER 2026	31. DECEMBER 2025
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Peniaze a peňažné ekvivalenty, z toho:		372	1 140
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	200	959
Pohľadávky voči bankám	7	172	181
Dlhové cenné papiere, z toho:	8	509 457	465 241
Dlhové cenné papiere poskytnuté do repa		-	-
Úvery poskytnuté klientom	9	2 191 279	2 339 801
Ostatné finančné aktíva	10	249	906
Dlhodobý hmotný majetok	11	18 432	7 890
Investície v nehnuteľnostiach	12	429	430
Dlhodobý nehmotný majetok	13	35 030	35 506
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		59	-
Odložená daňová pohľadávka	14	21 746	22 180
Ostatné nefinančné aktíva	15	5 956	6 788
AKTÍVA SPOLU		**2 783 009**	**2 879 882**
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Záväzky voči bankám	16	14 801	3 500
Úsporné vklady klientov	17	2 396 889	2 503 403
Ostatné záväzky voči klientom	18	1 385	1 359
Ostatné finančné záväzky	19	1 732	3 767
Záväzky z leasingu		8 692	1 012
Rezervy	20	12 388	12 302
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		434	4 821
Ostatné nefinančné záväzky	21	9 113	14 008
Cudzie zdroje		**2 445 434**	**2 544 172**
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 605	22 513
Nerozdelený zisk z minulých rokov		213 981	209 693
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		15 004	17 519
Vlastné imanie	22	**337 575**	**335 710**
PASÍVA SPOLU		**2 783 009**	**2 879 882**

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 8 až 63 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2026 (v tis. EUR)

	BOD POZNÁMOK	1. JANUÁR 2026 – 30. SEPTEMBER 2026	1. JANUÁR 2025 – 30. SEPTEMBER 2025
Úrokové výnosy		78 870	80 175
Úrokové náklady		-23 846	-28 547
Čisté úrokové výnosy	23	**55 024**	**51 628**
Výnosy z poplatkov a provízií		8 453	9 116
Náklady na poplatky a provízie		-544	-469
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	**7 909**	**8 647**
Strata z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote		**-137**	**-128**
Kurzové zisky a straty		**-10**	**56**
Nakupované služby a podobné náklady	25	-10 260	-8 637
Personálne náklady	26	-16 946	-15 685
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-5 076	-5 164
Ostatné prevádzkové náklady	27	-1 604	-1 621
Ostatné prevádzkové výnosy	28	267	291
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		**29 167**	**29 387**
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom poskytnutým klientom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	29	-8 192	-7 959
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	30	-72	-67
Zisk pred zdanením		**20 903**	**21 361**
Daň z príjmov	31	-5 899	-7 630
Zisk po zdanení		**15 004**	**13 731**

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2026 (v tis. EUR)

	BOD POZNÁMOK	1. JANUÁR 2026 – 30. SEPTEMBER 2026	1. JANUÁR 2025 – 30. SEPTEMBER 2025
Zisk po zdanení		**15 004**	**13 731**
Iný súhrnný zisk/strata spolu		**-**	**-**
Súhrnný zisk spolu		**15 004**	**13 731**

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 8 až 63 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. júla do 30. septembra 2026 (v tis. EUR)

	BOD POZNÁMOK	1. JÚL 2026 – 30. SEPTEMBER 2026	1. JÚL 2025 – 30. SEPTEMBER 2025
Úrokové výnosy		26 336	26 808
Úrokové náklady		-8 207	-9 019
Čisté úrokové výnosy	23	**18 129**	**17 789**
Výnosy z poplatkov a provízií		2 867	2 874
Náklady na poplatky a provízie		-298	-237
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	**2 569**	**2 637**
Strata z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote		**-137**	**-128**
Kurzové zisky a straty		**-3**	**28**
Nakupované služby a podobné náklady	25	-3 401	-2 617
Personálne náklady	26	-5 921	-5 427
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 746	-1 754
Ostatné prevádzkové náklady	27	-577	-334
Ostatné prevádzkové výnosy	28	44	41
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		**8 957**	**10 235**
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom poskytnutým klientom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	29	-2 866	-2 865
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	30	-23	-23
Zisk pred zdanením		**6 068**	**7 347**
Daň z príjmov	31	-1 483	-2 421
Zisk po zdanení		**4 585**	**4 926**

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. júla do 30. septembra 2026 (v tis. EUR)

	BOD POZNÁMOK	1. JÚL 2026 – 30. SEPTEMBER 2026	1. JÚL 2025 – 30. SEPTEMBER 2025
Zisk po zdanení		**4 585**	**4 926**
Iný súhrnný zisk/strata spolu		**-**	**-**
Súhrnný zisk spolu		**4 585**	**4 926**

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 8 až 63 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2026 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	ZÁKLADNÉ IMANIE	ZÁKONNÝ REZERVNÝ FOND	OSTATNÉ FONDY	NEROZDE-LENÝ ZISK Z MINULÝCH ROKOV	ZISK BEŽNÉHO ÚČTOVNÉHO OBDOBIA	VLASTNÉ IMANIE SPOLU
1. január 2025	**66 500**	**19 485**	**22 516**	**203 510**	**12 472**	**324 483**
Zisk po zdanení za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2025	-	-	-	-	13 731	13 731
Iný súhrnný zisk/strata za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2025	-	-	-	-	-	-
Súhrnný zisk/strata spolu za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2025	-	-	-	-	13 731	13 731
Prevod zisku roka 2024	-	-	-	6 236	-6 236	-
Vyplatené dividendy zo zisku za rok 2024	-	-	-	-	-6 236	-6 236
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	39	-39	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	50	-50	-	-
30. september 2025	**66 500**	**19 485**	**22 605**	**209 657**	**13 731**	**331 978**
1. január 2026	**66 500**	**19 485**	**22 513**	**209 693**	**17 519**	**335 710**
Zisk po zdanení za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2026	-	-	-	-	15 004	15 004
Iný súhrnný zisk/strata za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2026	-	-	-	-	-	-
Súhrnný zisk/strata spolu za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2026	-	-	-	-	15 004	15 004
Prevod zisku roka 2025	-	-	-	4 380	-4 380	-
Vyplatené dividendy zo zisku za rok 2025	-	-	-	-	-13 139	-13 139
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	42	-42	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	50	-50	-	-
30. september 2026	**66 500**	**19 485**	**22 605**	**213 981**	**15 004**	**337 575**

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 8 až 63 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2026 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	BOD POZNÁMOK	1. JANUÁR 2026 – 30. SEPTEMBER 2026	1. JANUÁR 2025 – 30. SEPTEMBER 2025
Prijaté úroky		85 662	86 505
Zaplatené úroky		-24 402	-28 144
Prijaté poplatky a provízie		8 406	9 064
Platené poplatky a provízie		-1 647	-1 767
Platby zamestnancom a dodávateľom		-21 055	-27 012
Ostatné príjmy/výdavky		-1 195	-1 062
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		154	192
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-9 910	-3 690
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		**36 013**	**34 086**
Nárast/pokles prevádzkových aktív, z toho:		135 764	123 122
nárast/pokles úverov klientom		135 002	122 166
nárast/pokles ostatných aktív		359	258
nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		403	698
Nárast/pokles prevádzkových pasív, z toho:		-98 035	-104 298
nárast/pokles záväzkov voči klientom		-105 770	-27 210
nárast/pokles stavu pôžičiek od NBS a od iných bánk		12 004	-73 000
nárast/pokles ostatných záväzkov		-4 219	-4 046
nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-50	-42
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		**73 742**	**52 910**
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného majetku		-11 598	-669
Výdavky na nákup dlhodobého nehmotného majetku		-3 546	-2 764
Výdavky na nákup investícií v nehnuteľnostiach		-4	-8
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		4	1
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-112 120	-76 058
Príjmy z predaja/splatnosti dlhových cenných papierov		65 893	30 859
Peňažné toky z investičnej činnosti		**-61 371**	**-48 639**
Vyplatené dividendy		-13 139	-6 236
Peňažné toky z finančnej činnosti		**-13 139**	**-6 236**
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		**-768**	**-1 965**
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		1 140	4 822
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	32	372	2 857
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		**-768**	**-1 965**

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 8 až 63 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len Banka) je akciovou spoločnosťou so sídlom na adrese Bajkalská 28, 829 48 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31335004, DIČ: 2020834475. Založená bola 14. októbra 1992, do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 479/B bola zapísaná 15. októbra 1992 a svoju činnosť začala vykonávať 16. novembra 1992. Od 1. júna 2023 je vedená v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka 479/B.

Predmetom činnosti Banky je predovšetkým retailové bankovníctvo v oblasti stavebného sporenia regulované zákonom č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení.

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 30. septembru 2026 je 390, z toho 4 vedúci zamestnanci, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2025: 375 zamestnancov, z toho 4 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2026 bol 381 zamestnancov (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2025: 378 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	**Sídlo**	**Podiely v %**	
		sep 2026	**dec 2025**
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúsko	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Nemecko	32,50	32,50
Erste Group Bank AG	Rakúsko	25,02	25,02
Spolu		**100,00**	**100,00**

Výška hlasovacích práv akcionárov Banky zodpovedá počtu ich akcií, ktorý je odvodený od výšky ich majetkovej účasti na základnom imaní Banky (Slovenská sporiteľňa, a. s.: 499 hlasov, Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH: 1 625 hlasov, Bausparkasse Schwäbisch Hall AG: 1 625 hlasov, Erste Group Bank AG: 1 251 hlasov).

Konsolidovanú účtovnú závierku podľa účtovných štandardov IFRS za skupinu účtovných jednotiek, v rámci ktorej je Banka vykázaná ako pridružená spoločnosť použitím metódy podielu na vlastnom imaní, zostavujú: Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko; Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovensko; DZ BANK AG, Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, Platz der Republik, 60265 Frankfurt am Main, Nemecko; Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Bausparkasse der Volksbanken und Raiffeisenbanken,Crailsheimer Straße 52, 74523 Schwäbisch Hall, Nemecko a Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Tieto konsolidované účtovné závierky sú prístupné v sídle uvedených spoločností.

Účtovná závierka Banky za rok 2025 bola schválená valným zhromaždením dňa 21. mája 2026.

Regulačné požiadavky

Banka podlieha bankovému dohľadu a regulačným požiadavkám Národnej banky Slovenska. Súčasťou týchto regulačných požiadaviek sú ukazovatele a limity týkajúce sa likvidity, kapitálovej primeranosti, systému riadenia rizík a menovej pozície banky. Štátny dozor nad dodržiavaním podmienok poskytovania štátnej prémie vykonáva Ministerstvo financií Slovenskej republiky, ktorému je Banka povinná predložiť všetky ním požadované doklady a údaje o hospodárení s prostriedkami fondu stavebného sporenia.

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna účtovná závierka a je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách s výnimkou finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný súhrnný zisk/stratu, ktoré sú vykázané v reálnej hodnote a ktorej zmena je vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Táto účtovná závierka bola zostavená pre všeobecné použitie za účelom jej predloženia akcionárom Banky a Národnej banke Slovenska a je uložená v registri účtovných závierok, ktorý je zriadený zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Účtovná závierka je zostavená na základe akruálneho princípu, ktorý znamená, že aktíva, záväzky, náklady a výnosy sa účtujú v čase, keď splnia príslušné definície a kritériá ich účtovania v Koncepčnom rámci IFRS. Účtovná závierka je zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti Banky.

Účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR) s presnosťou na tisíce EUR.

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o účtovníctve), v súlade s účtovnými štandardmi IFRS platnými v Európskej únii. Banka zostavuje podľa § 17a, ods. (1) zákona o účtovníctve účtovnú závierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení neskorších predpisov.

Predstavenstvo Banky môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej závierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16, odsekov 9 až 11 zákona o účtovníctve, po zostavení a schválení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej závierky, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné, zákon o účtovníctve povoľuje účtovnej jednotke ich opraviť v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila.

Banka zverejňuje účtovnú závierku a výročnú správu na svojej internetovej stránke.

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v období od 1. januára do 30. septembra 2026

Aplikácia nižšie uvedených nových štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nemá podstatný vplyv na účtovnú závierku (ak nie je uvedené inak):

Ročné zdokonalenie účtovných štandardov IFRS – 11.diel - prijaté EÚ dňa 9. júla 2025 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2026 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7 – Zmluvy týkajúce sa elektriny závislej od prírody - prijaté EÚ dňa 30. júna 2025 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2026 alebo neskôr).

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 30. septembri 2026, a ktoré Banka predčasne neaplikovala

IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,

Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),

IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke - prijaté EÚ dňa 13. februára 2026 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr a bude sa vzťahovať aj na porovnávacie obdobie). IFRS 18 nahradí IAS 1, avšak mnohé ďalšie existujúce princípy v IAS 1 zostávajú zachované s obmedzenými zmenami.

Kľúčové nové koncepty uvedené v IFRS 18 sa týkajú:

- štruktúry výkazu ziskov a strát;
- povinných zverejnení v účtovných závierkach pre určité ukazovatele výkonnosti zisku alebo straty, ktoré sú prezentované mimo účtovnej závierky subjektu (t. j. ukazovatele výkonnosti definované manažmentom); a
- rozšírených princípov agregácie a deagregácie, ktoré sa všeobecne uplatňujú na primárne účtovné výkazy a poznámky.

Aplikácia IFRS 18 bude mať za následok úpravy v štruktúre výkazu ziskov a strát v účtovnej závierke Banky vyplývajúce z nového povinného medzisúčtu „Prevádzkový zisk alebo strata“.

IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejňovanie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie - klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov - prijaté EÚ dňa 27. mája 2025 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejňovanie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 21 Účinky zmien výmenných kurzov: Prepočet na hyperinflačnú prezentačnú menu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr),

IFRS 20 Regulačné aktíva a regulačné záväzky (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2029 alebo neskôr),

Dodatky vo voľbe reálnej hodnoty podľa IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr).

Pokiaľ nie je vyššie uvedené inak, Banka očakáva, že nové štandardy a interpretácie nebudú mať významný dopad na účtovnú závierku.

(3) VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pre potreby zostavenia výkazu peňažných tokov sa do peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov zahŕňa:

- stav pokladničnej hotovosti,
- úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- zostatky na bežných účtoch v iných bankách,
- termínované vklady v iných bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- krátkodobé dlhové cenné papiere so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

b) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou. Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou

historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery[1]. Táto hodnota predstavuje sumu, v ktorej bol finančný nástroj zaúčtovaný v čase jeho obstarania mínus splátky istiny, plus časovo rozlíšené úroky a mínus prípadné opravné položky na zníženie hodnoty finančného majetku. Časovo rozlíšené úroky zahŕňajú časové rozlíšenie transakčných nákladov a rozdielu medzi cenou obstarania a nominálnou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Takto časovo rozlíšený úrok je súčasťou ocenenia finančných nástrojov v súvahe.

c) Poskytnuté úvery a pohľadávky a opravné položky na straty zo zníženia ich hodnoty

Poskytnuté úvery a pohľadávky sú finančným majetkom bez povahy derivátu s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami.

Klasifikácia a následné oceňovanie poskytnutých úverov klientom závisí od:

- business modelu, ktorý je východiskom pre riadenie finančného majetku,
- charakteristiky zmluvných peňažných tokov.

Na základe analýzy vyššie uvedených kritérií sa určí spôsob ocenenia poskytnutých úverov a pohľadávok.

Poskytnuté úvery sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (provízia za úver). Pri prvotnom vykázaní nenastáva rozdiel medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou. Poskytnuté úvery sa pri každom následnom ocenení ocenia amortizovanou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v súvahe v netto výške, tzn. vo výške pohľadávky, ktorá je korigovaná opravnou položkou. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby úveru aj poplatok za spracovanie úveru.

Súčasťou ocenenia úverov poskytnutých klientom sú aj transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného aktíva (provízia za úver) ako aj súvisiaci poplatok za poskytnutie úveru. Pri úprave úrokových výnosov vypočítaných metódou efektívnej úrokovej miery Banka vychádza zo zmluvnej doby splatnosti úveru so zohľadnením realizovaných mimoriadnych splátok, ktoré túto dobu skracujú. Banka považuje dopad vyplývajúci z použitia očakávanej doby splatnosti za nevýznamný. V prípade splatenia úveru pred dohodnutým dňom splatnosti sa zostatok nerozlíšeného salda poplatkov a provízii zaúčtuje jednorazovo do výsledku hospodárenia Banky.

V zmysle zákona č. 310/1992 Z.z. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov, poskytuje Banka svojim klientom nasledovné typy úverov:

- stavebné úvery a medziúvery zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely,
- spotrebiteľské úvery zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na financovanie vybavenia domácnosti (ďalej len „spotrebiteľské úvery“),
- úvery zabezpečené nehnuteľnosťou, zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na stavebné účely (ďalej len „hypoúvery“).

K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa odhadujú očakávané úverové straty spojené s finančným majetkom a vykazujú opravné položky k poskytnutým úverom.

Pre účely výpočtu opravných položiek sa jednotlivé poskytnuté úvery a pohľadávky zatrieďujú do príslušných stupňov znehodnotenia. Banka v zmysle požiadaviek účtovného štandardu IFRS 9 rozlišuje 3 stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaraďovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú predovšetkým z účtovného štandardu IFRS 9 a všeobecnej definície zlyhaných úverov:

[1] v angličtine „amortised cost”

Stupeň I, do ktorého Banka zatrieďuje pohľadávky z úverov s omeškaním so splátkami nie viac ako 30 dní a iné pohľadávky z úverov bez významného nárastu kreditného rizika. Pri finančných nástrojoch zaradených do stupňa I Banka počíta 12-mesačné očakávané straty.

Stupeň II, do ktorého Banka zatrieďuje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií:

- omeškanie so splátkami viac ako 30 dní,
- bol identifikovaný signifikantný nárast kreditného rizika,
- bola realizovaná reštrukturalizácia pohľadávky z úveru,
- voči klientovi je vedená externá exekúcia.

Signifikantný nárast kreditného rizika sa posudzuje na základe relatívnej zmeny celoživotného PD (doba od skórovania úveru do konca očakávanej splatnosti) počítanom v okamihu skórovania a v okamihu vzniku úveru. Signifikantný nárast kreditného rizika sa testuje mesačne. Hraničná hodnota pre posúdenie signifikantného nárastu kreditného rizika bola stanovená na základe 95. percentilu z historických relatívnych zmien celoživotných PD samostatne pre viaceré skupiny typov úverov.

Hraničné hodnoty pre identifikáciu významného nárastu kreditného rizika pri úveroch poskytnutých fyzickým osobám sú v prípade medziúverov na úrovni 345%, pri stavebných úveroch po predchádzajúcom medziúvere je to 875 %, pri úveroch na vybavenie domácnosti je to 245 % a pri stavebných úveroch je to 390 %. Pre iné úvery nie sú stanovené vzhľadom na neexistenciu modelov pre predikovanie celoživotného PD z dôvodu nízkeho počtu zlyhaných úverov prípadne neexistenciu zlyhaných úverov.

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty. Pre potreby testovania nárastu kreditného rizika Banka stanovila na základe historických skúseností hraničné hodnoty PD pre identifikáciu významného nárastu.

V prípade, že je pohľadávka z úveru reštrukturalizovaná, tak aj napriek tomu, že klient spláca riadne a včas a nie je v omeškaní so splátkami viac ako 30 dní, je takáto pohľadávka zatriedená do stupňa II počas minimálne nasledujúcich 12 mesiacov.

Stupeň III, do ktorého Banka zatrieďuje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií:

- omeškanie so splátkami viac ako 90 dní,
- došlo k odstúpeniu od úverovej zmluvy,
- klient je v konkurze alebo osobnom bankrote.

Banka považuje všetky úvery zaradené do stupňa III za úverovo znehodnotené finančné aktíva.

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.

V prípade, že je pohľadávka z úveru reštrukturalizovaná, tak aj napriek tomu, že klient spláca riadne a včas a nie je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní, je takáto pohľadávka zatriedená do stupňa III počas minimálne nasledujúcich 12 mesiacov.

Banka zároveň aplikuje pravidlo pre zatrieďovanie pohľadávok z úverov jedného klienta, v zmysle ktorého, ak je aspoň jedna z pohľadávok z úveru daného klienta zatriedená v stupni III, žiadna ďalšia nemôže byť zatriedená do nižšieho stupňa ako je stupeň II.

Pohľadávky z úverov pri ktorých došlo k odstúpeniu od úverovej zmluvy resp. vyhláseniu mimoriadnej splatnosti, zostávajú v stupni III trvalo. Rovnako tak v prípade, kedy je klient v konkurze alebo osobnom bankrote.

Banka vytvorila niekoľko modelov pre PD a LGD. Banka používa odhady s využitím Coxovej a lineárnej regresie. LGD sa odhadujú v závislosti od stupňa I–III, do ktorého bol úver zaradený. Pre úvery zaradené do stupňa I odhaduje Banka relatívnu stratu plynúcu zo zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Strata nemusí byť celá realizovaná v prvom roku, je však dôsledkom zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Pre úvery zaradené do stupňa II je

odhadovaná relatívna strata plynúca zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru. Pre úvery zaradené do stupňa III sú odhadované relatívne straty plynúce zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru vrátane aktuálneho zlyhania. Tieto odhady sa aktualizujú mesačne. Banka pri výpočte opravných položiek pre stupne I a II zohľadňuje na základe vlastných modelov pravdepodobnosť predčasného splatenia. Zároveň s 25% pravdepodobnosťou zohľadňuje aj negatívny makroekonomický scenár odvodený od stresových scenárov NBS, ktorý negatívne ovplyvňuje (zvyšuje) PD pre stupne I a II.

Individuálne opravné položky tvorí Banka k pohľadávkam z úverov zaradených do stupňa 1 až 3 ku ktorým existuje interne identifikovaná potreba individuálnej tvorby opravných položiek. K 30. septembru 2026 sú takéto pohľadávky z úverov v brutto hodnote nula EUR (netto hodnota: nula EUR) čo predstavuje 0,0 % celkového stavu pohľadávok z úverov (k 31. decembru 2025: brutto hodnota nula EUR, 0,0 % a netto hodnota: nula EUR).

Pohľadávka sa odpíše po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarí vymôcť, a ktorej vymáhanie by bolo už neefektívne. Pohľadávka sa odpíše aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu vrátane rozhodnutia o zamietnutí návrhu na vyhlásenie konkurzu alebo ak to vyplynie z výsledku konkurzného, alebo reštrukturalizačného konania, alebo ak dlžník zomrel a pohľadávka nemohla byť uspokojená ani od dedičov alebo podľa vyjadrenia exekútora o nevymožiteľnosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov. Banka po odpísaní pohľadávky trvalo upúšťa od vymáhania pohľadávky a nevykonáva žiadne kroky smerujúce k vymoženiu pohľadávky. Prijaté úhrady na účet odpísanej pohľadávky sa účtujú do výnosov Banky (maximálne do výšky odpísanej pohľadávky). Odpísané pohľadávky môžu byť predmetom postúpenia pohľadávky na iného veriteľa.

Ak suma znehodnotenia úveru sa v nasledujúcich obdobiach zníži, a toto zníženie je možné objektívne priradiť udalosti, ktorá nastala po predchádzajúcom zaúčtovaní opravnej položky, alebo ak Banka zinkasuje predtým odpísanú pohľadávku, dôjde k rozpusteniu opravnej položky, ktoré sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia.

Banka nevykazuje žiadne finančné aktíva, ktoré sú kúpenými alebo vzniknutými úverovo znehodnotenými finančnými aktívami (POCI).

d) Dlhové cenné papiere

Banka vykazuje a oceňuje cenné papiere na základe ich zatriedenia do obchodného modelu, v ktorom sú finančné aktíva držané za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov ako aj na základe posúdenia charakteristiky ich peňažných tokov.

Všetky dlhové cenné papiere Banka zatriedila do business modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané počas ich životnosti za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov („Hold to collect“). Na základe vykonanej analýzy charakteristiky zmluvných peňažných tokov spĺňajú všetky dlhové cenné papiere podmienku, že ich zmluvné peňažné toky pozostávajú výlučne zo splátok istiny a splátok úroku z nesplatenej istiny.

Dlhové cenné papiere sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Dlhové cenné papiere sa následne oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery po odpočítaní opravných položiek na straty zo znehodnotenia.

Súčasťou ocenenia cenných papierov je aj časovo rozlíšený alikvótny úrokový výnos a časovo rozlíšený rozdiel medzi sumou účtovanou pri ich obstaraní a menovitou hodnotou (diskont alebo prémia), ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Obchody s cennými papiermi sa účtujú odo dňa finančného vyrovnania obchodu. Všetky obchody s cennými papiermi sú transakciami s obvyklým termínom dodania.

Banka drží portfólio likvidných aktív, ktoré k 30. septembru 2026 tvoria štátne dlhopisy, kryté dlhopisy a bankové dlhopisy (vydané emitentami zo SR a iných krajín EÚ), pričom ich rating sa pohybuje na investičnom stupni.

Banka považuje všetky dlhové cenné papiere za finančné aktíva s nízkym úverovým rizikom a zaraďuje ich do stupňa I.

Na základe dostupných informácií o historických zlyhaniach a vzhľadom na rating jednotlivých investícii očakávame, že pravdepodobnosť zlyhania do 1 roka (1Y PD) pre tieto investície je na úrovni blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 30. septembru 2026 netvorí opravné položky k cenným papierom.

e) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenie. Výška opotrebenia majetku je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, montáž, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania. Náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii sa kapitalizujú, ak Banka je schopná preukázať ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť použiť ho, skutočnosť, ako generuje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo oceniť náklady. Priame náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii zahŕňajú personálne náklady.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom je majetok zaradený do užívania, v súlade so schváleným odpisovým plánom. Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje lineárnym spôsobom – časovou metódou odpisovania, pričom sa mesačný odpis stanovuje ako podiel odpisovateľnej hodnoty a odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku. Odpisovateľnou hodnotou je obstarávacia cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti.

Odpisový plán, z ktorého sú odvodené sadzby účtovných odpisov, je stanovený na základe odhadovanej doby ekonomickej životnosti dlhodobého majetku nasledovne:

DRUH MAJETKU	**DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH**	
	sep 2026	**dec 2025**
Hmotný majetok:		
Budovy, stavby, drobné stavby	50, 70	50, 70
Komponenty budov	15, 20, 25, 30	15, 20, 25, 30
Stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 15, 20	4, 6, 8, 12, 15, 20
Hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
Inventár	2, 3, 4, 5, 8, 15, 20	2, 3, 4, 5, 8, 15, 20
Nábytok	8, 10, 20	8, 10, 20
Dopravné prostriedky	4, 7	4, 7
Technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
Právo na užívanie podľa ifrs 16	2 až 7 rokov	2 až 8 rokov
Nehmotný majetok:		
Softvér*	4,5 až 16	4,5 až 17
Oceniteľné práva*	5	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

Odhadované doby ekonomickej životnosti a spôsob odpisovania dlhodobého majetku sa prehodnocujú ku každému súvahovému dňu.

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty dlhodobého majetku, odhaduje sa jeho hodnota ako vyššia z jeho reálnej hodnoty zníženej o náklady na prípadný predaj a hodnoty získateľnej jeho používaním. Opravné položky sa tvoria tak, aby účtovná hodnota majetku neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

Neexistujú žiadne obmedzenia vlastnníckych práv na majetok Banky a žiadny majetok nie je založený ako zabezpečenie záväzkov Banky.

f) Lízing

Lízing predstavuje zmluvu, ktorou sa postupuje na nájomcu právo užívať identifikované aktívum počas určitého časového obdobia za odplatu. Nájomca musí mať právo získať v podstate všetky ekonomické úžitky z používania identifikovaného aktíva a zároveň právo riadiť používanie identifikovaného aktíva.

Nájomca vykazuje aktívum s právom na užívanie a súčasne záväzok z lízingu.

Aktívum s právom na užívanie sa pri prvotnom vykázaní ocení obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa:

- sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku,
- všetky lízingové splátky uskutočnené pred dátumom začiatku lízingu (napr. preddavky nájomného),
- počiatočné priame výdavky nájomcu.

Banka následne oceňuje aktívum s právom na užívanie uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenia, podobne ako dlhodobý hmotný majetok.

Lízingový záväzok sa pri prvotnom vykázaní ocení súčasnou hodnotou lízingových splátok, ktoré k dátumu začiatku lízingu nie sú uhradené. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej miery lízingu, ak túto nemožno ľahko určiť, použije sa prírastková úroková sadzba pôžičky nájomcu.

Banka následne oceňuje lízingový záväzok:

- zvýšením účtovnej hodnoty o úrok z lízingového záväzku,
- znížením účtovnej hodnoty o uskutočnené lízingové splátky,
- precenením účtovnej hodnoty v prípade prehodnotenia alebo zmeny lízingu.

Aktíva s právom na užívanie sú vykázané v súvahe v položke aktív Dlhodobý hmotný majetok. Lízingový záväzok sa vykazuje v súvahe v položke pasív Ostatné finančné záväzky. Úrok z lízingového záväzku sa vykazuje ako úrokové náklady vo výkaze ziskov a strát.

Banka uplatňuje výnimky uvedené v účtovnom štandarde IFRS 16 Lízingy na:

- krátkodobé lízingy s dobou lízingu 12 mesiacov alebo kratšou,
- lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu do 5 000 EUR.

Banka vystupuje ako nájomca v zmluvých vzťahoch, predmetom ktorých je nájom kancelárskych priestorov, kancelárskej techniky a dopravných prostriedkov.

g) Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska

Banka realizuje repo obchody so štátnymi dlhopismi (prijatý úver od NBS so zabezpečovacím prevodom cenných papierov). Pri tomto type obchodu sa úver prvotne oceňuje reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady priamo súvisiace s jeho nadobudnutím a následne sa oceňuje zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery vrátane dosiahnutých úrokových výnosov.

h) Záväzky voči bankám

Záväzky voči bankám sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zníženou o prípadné transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

ch) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za uzatvorenie zmluvy). Tieto záväzky sa pri každom následnom ocenení ocenia zostatkovou historickou hodnotou. Transakčné náklady a súvisiaci poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení sú časovo rozlišované počas doby sporenia do výsledku hospodárenia Banky metódou efektívnej úrokovej miery a vykázané ako zvýšenie úrokových nákladov z vkladov. Banka odúčtuje záväzok po pridelení nasporenej sumy stavebného sporenia alebo po výpovedi zmluvy o stavebnom sporení a následnej výplate nasporených prostriedkov klientovi.

Súčasťou ocenenia úsporných vkladov klientov sú aj o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za sprostredkovanie zmluvy o stavebnom sporení) ako aj súvisiaci poplatok za uzatvorenie zmluvy stavebného sporenia. Úpravu úrokových nákladov vypočítaných metódou efektívnej úrokovej miery Banka realizuje individuálne pre každú zmluvu stavebného sporenia, pričom je však použitá odhadovaná priemerná doba trvania zmlúv o stavebnom sporení.

i) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok peňažných prostriedkov predstavujúcich ekonomické úžitky,
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení.

Pri bežnej činnosti vznikajú Banke podsúvahové finančné záväzky, napr. finančné záväzky na poskytnutie úveru. V súlade s účtovným štandardom IFRS 9 Banka tvorí rezervu na krytie očakávaných strát vyplývajúcich z úverových prísľubov, ktoré sa vykazujú odo dňa podpisu úverovej zmluvy s klientom vo výške budúceho úveru.

j) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé záväzky voči zamestnancom, ktoré vznikajú v časovej a vecnej súvislosti s výkonom práce v prospech Banky, sa účtujú v menovitej hodnote a vykazujú sa v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady. Medzi krátkodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä mzdy a náhrady mzdy za dovolenku.

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení pracovného pomeru

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

- programy so stanovenými príspevkami a
- programy so stanovenou výškou dôchodku.

Pri programoch so stanovenými príspevkami sa uhrádzajú fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré sú vykázané v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok vo výkaze ziskov a strát v položke Personálne náklady. Ide o povinné sociálne poistenie, ktoré Banka platí Sociálnej poisťovni alebo súkromným dôchodkovým fondom na základe príslušných právnych predpisov a o dobrovoľné doplnkové dôchodkové sporenie platené doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam, ktoré na seba preberajú zodpovednosť za budúcu výšku vyplácaných dôchodkov.

Programy so stanovenou výškou dôchodku sú všetky iné programy, ktoré nie sú zahrnuté v predchádzajúcej kategórii. V prípade programov so stanovenou výškou dôchodku Banka ručí za dôchodkové plnenie, ktoré závisí na jednom z niekoľkých faktorov, ako vek, počet odpracovaných rokov a výška mzdy.

Záväzok vzťahujúci sa k programu so stanovenou výškou dôchodku je vykázaný v súvahe ako súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodkov, ktorá je vypočítaná k dátumu zostavenia účtovnej závierky za dobu odpracovanú do súvahového dňa.

Záväzok je ocenený metódou ročného zhodnotenia jednotkových nákladov (angl. Projected Unit Credit Method). Súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodku sa získa oddiskontovaním odhadnutých budúcich výdavkov použijúc úrokovú sadzbu dlhových cenných papierov spoločností s vysokým ratingom, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú dôchodky vyplácať, a ktoré majú splatnosť približne v období, kedy dôjde k výplate dôchodkov.

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poistných predpokladov a z rozdielu medzi skutočným vývojom a pôvodnými predpokladmi sa vykazujú v čase ich vzniku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Náklady na súčasnú službu, akékoľvek náklady na minulú službu a zisk alebo strata pri vyrovnaní a čisté úroky z čistého záväzku zo stanovených požitkov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Ako požitok po ukončení pracovného pomeru sa posudzuje predovšetkým jednorazové odchodné vyplácané pri prvom odchode do dôchodku.

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

- finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva a
- odložená časť odmeny identifikovaným osobám podľa CRD.

Tieto a ďalšie dlhodobé záväzky voči zamestnancom sa tiež účtujú ako rezervy, pričom ich ocenenie je stanovené obdobne ako požitky po ukončení zamestnania, s výnimkou poistno-matematických ziskov strát a nákladov zo zvýšenia nároku na odmeny v dôsledku zmien sociálneho plánu Banky, ktoré sa účtujú do nákladov v čase ich vzniku. Náklady na tvorbu týchto rezerv sú vykázané v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady.

k) Vlastné imanie

Banka nerealizuje prídel do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2003 dosiahla stanovený limit.

V rámci ostatných fondov sa vykazuje Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a Fond na rozvoj bytového hospodárstva. Tieto fondy neslúžia na vyplatenie dividend. Fond na zabezpečenie úverového rizika slúži na krytie neočakávaných strát z úverového rizika, ktoré môžu vzniknúť pri odpise, resp. postúpení pohľadávok z úverov. Fond na charitatívne účely bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov na charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania krytia finančných darov určených na podporu projektov zameraných na rozvoj bytového hospodárstva.

l) Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnotených aktív vrátane úrokov

Časové rozlíšenie úrokových výnosov a úrokových nákladov vzťahujúcich sa k aktívam a k pasívam sa účtuje spoločne s týmito aktívami a pasívami metódou efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy z úverov zatriedených do stupňa III sa počítajú z čistej účtovnej hodnoty úveru použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky. Úrokové výnosy z úverov zatriedených do stupňa I a II sa počítajú z hrubej účtovnej hodnoty úveru.

Úrokové výnosy a úrokové náklady z cenných papierov sa účtujú podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy alebo ako zníženie úrokových výnosov sa účtuje diskont alebo prémia, t. j. postupne dosahovaný rozdiel medzi hodnotou, ktorou bol dlhopis ocenený v čase jeho obstarania a menovitou hodnotou štátneho dlhopisu, a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu. Počas držby cenných papierov sa účtujú úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

m) Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za sprostredkovanie úveru vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia úverov a sú vykázané v položke Úvery poskytnuté klientom. Následne sú časovo rozlišované do výsledku hospodárenia Banky metódou efektívnej úrokovej miery a vykázané ako zníženie úrokových výnosov z úverov.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebnými úvermi, medziúvermi a hypoúvermi, ako napr.:
- poplatok za vedenie účtu,
- poplatok za nedočerpanie úveru,
- poplatok za upomínanie,
- poplatok za prevod stavebného úveru na tretiu osobu,
- poplatok pri zmene tarify,
- poplatok za súdne vymáhanie atď.,

predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného úveru, medziúveru a hypoúveru.

Prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení, ako aj súvisiace provízie vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia vkladov klientov a sú vykázané v položke Úsporné vklady klientov. Následne sú časovo rozlišované do výsledku hospodárenia Banky metódou efektívnej úrokovej miery a vykázané ako zvýšenie úrokových nákladov z vkladov.

V prípade, ak sa nepredpokladá, že klient Banky bude vklady realizovať, prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení ako aj súvisiace provízie, sa účtujú priamo do nákladov. Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, ako napr.:
- poplatok za vedenie účtu,
- poplatok pri zmene tarify,
- poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia atď.,

predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia.

n) Zdaňovanie

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke znížený o výnosy zo štátnych dlhopisov, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2026 je stanovená vo výške 24 % (v roku 2025: 24 %) okrem výnosov zo štátnych dlhopisov a štátnych pokladničných poukážok, na ktoré je stanovená daňová sadzba 13 % (v roku 2025: 16% pre výnosy vyplatené v roku 2025 a 13 % pre výnosy vyplatené v roku 2026).

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na prechodné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely.

Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2026 je stanovená daňová sadzba vo výške 24 %, ktorá je platná od 1. januára 2025.

Odložená daň sa účtuje cez výkaz ziskov a strát, okrem odloženej dane vyplývajúcej z položiek, ktoré sa vykazujú cez vlastné imanie alebo iný súhrnný výsledok hospodárenia, ako sú poistno-matematické zisky a straty. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez iný súhrnný výsledok hospodárenia.

Banka je platiteľom dane z pridanej hodnoty v zmysle zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty, dane z finančných transakcií v zmysle zákona č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a vybraných miestnych daní. Daň z pridanej hodnoty, pri ktorej nevznikol nárok na jej

odpočet, je vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položkách nákladov, ku ktorým sa príslušná daň vzťahuje.

o) Osobitný odvod finančných inštitúcií, príspevok do Fondu ochrany vkladov a do Národného fondu pre riešenie krízových situácií

Rada Fondu ochrany vkladov podľa §6 ods. 2 a 4 v spojení s §17 ods. 1 písm j) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č.118/1996 Z. z. o ochrane vkladov, určuje výšku ročného príspevku do Fondu ochrany vkladov (ďalej len FOV) na príslušný kalendárny rok pre každú banku, ktorá podľa §4 zákona o ochrane vkladov má povinnosť zúčastniť sa na ochrane vkladov a platiť príspevok do FOV. Výška ročného príspevku je vypočítaná metodikou schválenou Radou FOV v súlade s §6 ods. 2 a 4 zákona o ochrane vkladov o stupni rizika banky a podľa § 6 ods. 5 zákona o ochrane vkladov o stabilite bankového sektora, o fáze hospodárskeho cyklu a o vplyve určovaných príspevkov na stabilitu bankového sektora Slovenskej republiky. Podľa §7 ods. 4 zákona o ochrane vkladov sa ročný príspevok uhrádza v eurách.

V zmysle zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov je Banka od roku 2015 povinná uhrádzať ročný príspevok do národného fondu pre riešenie krízových situácií vo výške stanovenej Radou pre riešenie krízových situácií vo finančnom sektore. Príspevky do fondu sa vypočítavajú na základe metodiky stanovenej v nariadeniach Európskej komisie, pričom do úvahy sa berie okrem veľkosti Banky aj rizikový profil Banky.

V zmysle zákona č. 530/2023 Z. z. ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach je Banka od januára 2024 povinná mesačne uhrádzať osobitný odvod, ktorý sa pre rok 2026 počíta nasledovne:

základ (výsledok hospodárenia podľa IFRS upravený cez prevodový mostík znížený o výnosy zo štátnych dlhopisov x koeficient (pomer výnosov z regulovaných činností / celkové výnosy) x mesačná sadzba odvodu 0,0167.

Výpočet pre rok 2025:

> základ (výsledok hospodárenia podľa IFRS upravený cez prevodový mostík znížený o výnosy zo štátnych dlhopisov x koeficient (pomer výnosov z regulovaných činností / celkové výnosy) x mesačná sadzba odvodu 0,0208.

Osobitný odvod je odpočítateľným nákladom pre účely aplikovania splatnej dane z príjmov a je vykázaný vo Výkaze ziskov a strát v položke Daň z príjmov.

Príspevok do Fondu ochrany vkladov ako aj príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií za príslušný kalendárny rok sa vykazujú v položke ostatné prevádzkové náklady.

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

Odhady a predpoklady sú neustále prehodnocované, pričom sú založené na historickej skúsenosti a ostatných faktoroch vrátane budúcich udalostí, ktoré sa za daných okolností považujú za najsprávnejšie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať v budúcnosti významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok

Minimálne raz mesačne sa prehodnocuje úverové portfólio za účelom posúdenia zníženia jeho hodnoty. Pri rozhodovaní, či sa má vo výsledku hospodárenia zohľadniť strata zo zníženia hodnoty sa posudzuje, či sú k dispozícii údaje naznačujúce merateľný pokles hodnoty očakávaných peňažných tokov.

Náznakom zníženia hodnoty je napríklad nepriaznivá zmena v platobnej disciplíne dlžníkov v skupine úverov alebo celonárodné či lokálne hospodárske podmienky, ktoré priamo súvisia s platobnou neschopnosťou dlžníkov v skupine.

Banka má vyvinutý vlastný model pre odhad pravdepodobnosti zlyhania a vlastný model pre očakávaný odhad znehodnotenia plynúceho zo zlyhania pre úvery poskytnuté fyzickým osobám. Modely sú založené na vlastných dátach Banky. Modely sú pravidelne validované a preverované. Výsledky týchto modelov sú využívané aj pre potreby výpočtu neočakávaného znehodnotenia v procese ICAAP. Jednotlivé parametre majú jasne definovanú a medzinárodne zrozumiteľnú a porovnateľnú metodiku. Výška opravných položiek vypočítaná na základe využitia vlastného modelu poskytuje verný obraz o znehodnotení úverového portfólia.

Banka posúdila viaceré makroekonomické scenáre ďalšieho vývoja pre jednotlivé stupne znehodnotenia. Manažment Banky zvážil dostupné informácie najmä z NBS a z verejných štatistík a k 30. septembru 2026 zohľadnil očakávaný vývoj makroekonomickej situácie. Toto očakávanie sa premietlo do pomeru medzi basis a stres scenárom, pričom ostalo z dôvodu obozretnosti zachované na úrovni roku 2025. Zároveň posúdil senzitivitu výpočtu opravných položiek na zmeny vstupných parametroch.

b) Úrokový bonus

Úrokový bonus je zvyčajne vyplácaný tým stavebným sporiteľom, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, nepožiadajú o medziúver a vypovedia zmluvu o stavebnom sporení. Pri výpočte rezervy na úrokový bonus sa používa efektívna úroková miera.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 88,3 % do 100 % pre úrokový bonus a pre prípad úrokového bonusu je stanovený vo výške 100%. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2026 by bol nižší o nula EUR (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2025: nižší o nula EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2026 by bol vyšší o 1 407 tis. EUR (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2025: vyšší o 1 507 tis. EUR).

Úrokový bonus je súčasťou ocenenia vkladov stavebného sporenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

c) Rezervy

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a matematikmi, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v bode (20) – Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený. V prípade rezervy na súdne spory a iné právne riziká sú významným úsudkom pravdepodobnosti priradené jednotlivým scenárom očakávaného výsledku súdneho sporu.

(5) ANALÝZA FINANČNÉHO MAJETKU A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV NA ZÁKLADE OCEŇOVANIA

Finančný majetok a finančné záväzky sú oceňované v súlade s účtovným štandardom IFRS 9 v „amortised cost“. Prehľad o významných informáciách o účtovných zásadách a účtovných metódach v bode (3) popisuje oceňovanie jednotlivých kategórií finančných nástrojov.

Spôsob stanovenia odhadu reálnej hodnoty majetku a záväzkov je uvedený v bode (39) Odhad reálnej hodnoty.

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie finančného majetku do jednotlivých stupňov v súlade s účtovným štandardom IFRS 9:

FINANČNÝ MAJETOK K 30. SEPTEMBRU 2026 (V TIS. EUR)	**STUPEŇ I**	**STUPEŇ II**	**STUPEŇ III**	**SPOLU**
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	200	-	-	200
Pohľadávky voči bankám	172	-	-	172
Dlhové cenné papiere, z toho:	509 457	-	-	509 457
- štátne dlhopisy	471 339	-	-	471 339
- kryté dlhopisy	18 152	-	-	18 152
- bankové dlhopisy	19 966	-	-	19 966
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 021 650	127 119	111 626	2 260 395
- stavebné úvery	196 739	6 800	1 424	204 963
- medziúvery	1 767 246	120 197	108 691	1 996 134
- spotrebiteľské úvery	1 498	95	543	2 136
- hypoúvery	55 473	27	631	56 131
- ostatné úvery	694	-	337	1 031
Ostatné finančné aktíva	128	263	102	493
Hrubá účtovná hodnota spolu	**2 531 607**	**127 382**	**111 728**	**2 770 717**
Opravné položky				
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	-4 540	-7 320	-57 256	-69 116
- stavebné úvery	-107	-119	-640	-866
- medziúvery	-4 390	-7 176	-55 614	-67 180
- spotrebiteľské úvery	-33	-25	-352	-410
- hypoúvery	-10	-	-313	-323
- ostatné úvery	-	-	-337	-337
Ostatné finančné aktíva	-6	-136	-102	-244
Opravné položky spolu	**-4 546**	**-7 456**	**-57 358**	**-69 360**
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	200	-	-	200
Pohľadávky voči bankám	172	-	-	172
Dlhové cenné papiere, z toho:	509 457	-	-	509 457
- štátne dlhopisy	471 339	-	-	471 339
- kryté dlhopisy	18 152	-	-	18 152
- bankové dlhopisy	19 966	-	-	19 966
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 017 110	119 799	54 370	2 191 279
- stavebné úvery	196 632	6 681	784	204 097
- medziúvery	1 762 856	113 021	53 077	1 928 954
- spotrebiteľské úvery	1 465	70	191	1 726
- hypoúvery	55 463	27	318	55 808
- ostatné úvery	694	-	-	694
Ostatné finančné aktíva	122	127	-	249
Čistá účtovná hodnota spolu	**2 527 061**	**119 926**	**54 370**	**2 701 357**

FINANČNÝ MAJETOK K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	959	-	-	959
Pohľadávky voči bankám	181	-	-	181
Dlhové cenné papiere, z toho:	465 241	-	-	465 241
- štátne dlhopisy	442 734	-	-	442 734
- kryté dlhopisy	20 205	-	-	20 205
- bankové dlhopisy	2 302	-	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 175 426	120 654	114 443	2 410 523
- stavebné úvery	185 482	6 045	1 421	192 948
- medziúvery	1 933 616	114 180	110 515	2 158 311
- spotrebiteľské úvery	1 897	132	572	2 601
- hypoúvery	53 904	297	234	54 435
- ostatné úvery	527	-	1 701	2 228
Ostatné finančné aktíva	835	195	98	1 128
Hrubá účtovná hodnota spolu	**2 642 642**	**120 849**	**114 541**	**2 878 032**
Opravné položky				
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	-5 374	-7 506	-57 842	-70 722
- stavebné úvery	-102	-107	-659	-868
- medziúvery	-5 226	-7 360	-56 365	-68 951
- spotrebiteľské úvery	-36	-39	-362	-437
- hypoúvery	-10	-	-116	-126
- ostatné úvery	-	-	-340	-340
Ostatné finančné aktíva	-8	-116	-98	-222
Opravné položky spolu	**-5 382**	**-7 622**	**-57 940**	**-70 944**
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	959	-	-	959
Pohľadávky voči bankám	181	-	-	181
Dlhové cenné papiere, z toho:	465 241	-	-	465 241
- štátne dlhopisy	442 734	-	-	442 734
- kryté dlhopisy	20 205	-	-	20 205
- bankové dlhopisy	2 302	-	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 170 052	113 148	56 601	2 339 801
- stavebné úvery	185 380	5 938	762	192 080
- medziúvery	1 928 390	106 820	54 150	2 089 360
- spotrebiteľské úvery	1 861	93	210	2 164
- hypoúvery	53 894	297	118	54 309
- ostatné úvery	527	-	1 361	1 888
Ostatné finančné aktíva	827	79	-	906
Čistá účtovná hodnota spolu	**2 637 260**	**113 226**	**56 601**	**2 807 088**

Rozdelenie finančného majetku podľa jednotlivých stupňov je pre Banku primerané a obvyklé pre internú a externú komunikáciu o úrovni rizika jednotlivých expozícií.

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie podsúvahových pasív do jednotlivých stupňov v súlade s účtovným štandardom IFRS 9:

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 30. SEPTEMBRU 2026 (V TIS. EUR)	**STUPEŇ I**	**STUPEŇ II**	**STUPEŇ III**	**SPOLU**
Úverové prísľuby	18 987	-	-	18 987
Spolu	**18 987**	**-**	**-**	**18 987**
Rezerva na úverové prísľuby	-47	-	-	-47
Spolu	**-47**	**-**	**-**	**-47**

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)	**STUPEŇ I**	**STUPEŇ II**	**STUPEŇ III**	**SPOLU**
Úverové prísľuby	15 178	-	-	15 178
Spolu	**15 178**	**-**	**-**	**15 178**
Rezerva na úverové prísľuby	-49	-	-	-49
Spolu	**-49**	**-**	**-**	**-49**

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov Banky je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 30. SEPTEMBRU 2026 (V TIS. EUR)	**ÚČTOVNÁ HODNOTA**	**REÁLNA HODNOTA**
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	200	200
Pohľadávky voči bankám	172	172
Dlhové cenné papiere, z toho:	509 457	485 377
- štátne dlhopisy	471 339	448 606
- kryté dlhopisy	18 152	17 408
- bankové dlhopisy	19 966	19 363
Úvery poskytnuté klientom*, z toho:	2 191 279	2 191 279
- stavebné úvery	204 097	204 097
- medziúvery	1 928 954	1 928 954
- spotrebiteľské úvery	1 726	1 726
- hypoúvery	55 808	55 808
- ostatné úvery	694	694
Ostatné finančné aktíva	249	249
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	**2 701 357**	**2 677 277**
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSĽUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 30. SEPTEMBRU 2026 (V TIS. EUR)		
Záväzky voči bankám	14 801	14 801
Úsporné vklady klientov*	2 396 889	2 396 889
Ostatné záväzky voči klientom	1 385	1 385
Ostatné finančné záväzky	1 732	1 732
Rezerva na úverové prísľuby	47	47
Finančné záväzky a úverové prísľuby oceňované v „amortised cost“ spolu	**2 414 854**	**2 414 854**

* nakoľko reálna hodnota úverov a vkladov sa významne nelíši od účtovnej hodnoty úverov a vkladov, Banka vykázala reálnu hodnotu vo výške účtovnej hodnoty

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)	ÚČTOVNÁ HODNOTA	REÁLNA HODNOTA
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	959	959
Pohľadávky voči bankám	181	181
Dlhové cenné papiere, z toho:	465 241	454 447
- štátne dlhopisy	442 734	432 074
- kryté dlhopisy	20 205	20 159
- bankové dlhopisy	2 302	2 214
Úvery poskytnuté klientom*, z toho:	2 339 801	2 339 801
- stavebné úvery	192 080	192 080
- medziúvery	2 089 360	2 089 360
- spotrebiteľské úvery	2 164	2 164
- hypoúvery	54 309	54 309
- ostatné úvery	1 888	1 888
Ostatné finančné aktíva	906	906
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	**2 807 088**	**2 796 294**
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSĽUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)		
Záväzky voči bankám	3 500	3 500
Úsporné vklady klientov*	2 503 403	2 503 403
Ostatné záväzky voči klientom	1 359	1 359
Ostatné finančné záväzky	3 767	3 767
Rezerva na úverové prísľuby	49	49
Finančné záväzky a úverové prísľuby oceňované v „amortised cost“ spolu	**2 512 078**	**2 512 078**

* nakoľko reálna hodnota úverov a vkladov sa významne nelíši od účtovnej hodnoty úverov a vkladov, Banka vykázala reálnu hodnotu vo výške účtovnej hodnoty

Jednotlivé úrovne oceňovacej techniky stanovenia reálnej hodnoty jednotlivých tried finančného majetku a záväzkov sú uvedené v bode (39) – Odhad reálnej hodnoty.

Úverové prísľuby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísľuby z úverových zmlúv. Podmienené úverové prísľuby sú vykázané v bode (35) poznámok.

(6) ÚVERY A INÉ POHĽADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHĽADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Pokladničná hotovosť	9	9
Účty v NBS, z toho:	191	950
- povinné minimálne rezervy	191	-
- termínované vklady v NBS	-	950
Spolu	**200**	**959**

(7) POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Bežné účty	172	181
Spolu	**172**	**181**

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Štátne dlhopisy	471 339	442 734
Kryté dlhopisy	18 152	20 205
Bankové dlhopisy	19 966	2 302
Spolu	**509 457**	**465 241**

Všetky nakúpené dlhové cenné papiere Banky sú zaradené do business modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov a sú oceňované v „amortised cost". Z hľadiska znehodnotenia sú všetky dlhové cenné papiere Banky zaradené do stupňa I – viď bod (5) – Analýza finančného majetku a finančných záväzkov. Účtovná hodnota dlhových cenných papierov podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (37) – Riziko likvidity. Všetky dlhové cenné papiere sú prijaté na obchodovanie na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave alebo inej burzy so sídlom v členskom štáte Európskej únie. Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

Banka v roku 2026 realizovala nevýznamný predaj dlhových cenných papierov zatriedených do business modelu „Hold to collect". Uvedený predaj nemá dopad na zámer Banky držať dlhové cenné papiere počas ich životnosti za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov.

K 30. septembru 2026 Banka založila ako kolaterál štátne dlhopisy v účtovnej hodnote 192 422 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 215 055 tis. EUR), z ktorých bolo pre repo obchod použitých nula EUR (k 31. decembru 2025: nula EUR).

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté (v tis. EUR):

	SEP 2026			DEC 2025		
ÚVERY PODĽA DRUHOV	**Brutto***	**Opravné položky k úverom**	**Netto**	**Brutto***	**Opravné položky k úverom**	**Netto**
Stavebné úvery	204 963	-866	204 097	192 948	-868	192 080
Medziúvery	1 996 134	-67 180	1 928 954	2 158 311	-68 951	2 089 360
Spotrebiteľské úvery	2 136	-410	1 726	2 601	-437	2 164
Hypoúvery	56 131	-323	55 808	54 435	-126	54 309
Ostatné úvery	1 031	-337	694	2 228	-340	1 888
Spolu	**2 260 395**	**-69 116**	**2 191 279**	**2 410 523**	**-70 722**	**2 339 801**

* V hrubej účtovnej hodnote úverov k 30. septembru 2026 je zahrnutá aj strata z modifikácie vo výške 2 920 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 2 567 tis. EUR).

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 842 753 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 2 075 345 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty stavebných úverov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	185 483	6 045	1 420	192 948
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	48 690	-	-	48 690
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	596	1	29	626
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-26 566	-1 075	-145	-27 786
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-8 881	-496	-28	-9 405
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-110	-110
Prevody medzi stupňami I, II a III	-2 583	2 325	258	-
30. september	**196 739**	**6 800**	**1 424**	**204 963**

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty stavebných úverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	173 230	6 108	1 384	180 722
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	58 738	-	-	58 738
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	724	6	38	768
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-33 030	-1 321	-134	-34 485
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-12 068	-531	-18	-12 617
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-178	-178
Prevody medzi stupňami I, II a III	-2 111	1 783	328	-
31. december	**185 483**	**6 045**	**1 420**	**192 948**

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty medziúverov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	1 933 616	114 180	110 515	2 158 311
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	116 315	-	-	116 315
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	5 140	459	3 477	9 076
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-2 537	-132	-3 165	-5 834
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-258 604	-9 215	-1 458	-269 277
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-12 457	-12 457
Prevody medzi stupňami I, II a III	-26 683	14 905	11 778	-
30. september	**1 767 247**	**120 197**	**108 690**	**1 996 134**

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty medziúverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	2 124 936	115 522	114 726	2 355 184
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	122 841	-	-	122 841
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	8 865	543	4 674	14 082
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-2 965	-165	-3 395	-6 525
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-294 312	-11 141	-1 439	-306 892
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-20 379	-20 379
Prevody medzi stupňami I, II a III	-25 749	9 421	16 328	-
31. december	**1 933 616**	**114 180**	**110 515**	**2 158 311**

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty spotrebiteľských úverov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	1 897	132	572	2 601
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	242	-	-	242
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	-	-	24	24
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-288	-14	-19	-321
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-288	-1	-7	-296
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-114	-114
Prevody medzi stupňami I, II a III	-66	-22	88	-
30. september	**1 497**	**95**	**544**	**2 136**

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty spotrebiteľských úverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	2 556	120	696	3 372
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	289	-	-	289
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	-	-	24	24
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-451	-24	-33	-508
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-416	-4	-19	-439
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-137	-137
Prevody medzi stupňami I, II a III	-81	40	41	-
31. december	**1 897**	**132**	**572**	**2 601**

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty hypoúverov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	53 904	297	234	54 435
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	8 912	-	-	8 912
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	13	-	14	27
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-1 309	-	-1	-1 310
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-5 836	-97	-	-5 933
Prevody medzi stupňami I, II a III	-211	-173	384	-
30. september	**55 473**	**27**	**631**	**56 131**

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty hypoúverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	64 329	163	100	64 592
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	493	-	10	503
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-1 928	-7	-1	-1 936
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-8 724	-	-	-8 724
Prevody medzi stupňami I, II a III	-266	141	125	-
31. december	**53 904**	**297**	**234**	**54 435**

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty ostatných úverov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	527	-	1 701	2 228
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	263	-	-	263
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-89	-	-1 364	-1 453
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-7	-	-	-7
30. september	**694**	**-**	**337**	**1 031**

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty ostatných úverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	586	-	1 637	2 223
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	106	-	-	106
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	-	-	64	64
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-118	-	-	-118
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-47	-	-	-47
31. december	**527**	**-**	**1 701**	**2 228**

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam zo stavebných úverov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-102	-107	-659	-868
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-80	-	-	-80
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	4	8	13	25
Prevody medzi stupňami I, II a III	24	-15	-9	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-5	-45	-157	-207
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	52	39	64	155
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov		1	108	109
30. september	**-107**	**-119**	**-640**	**-866**

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam zo stavebných úverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-143	-110	-622	-875
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-103	-	-	-103
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	7	9	19	35
Prevody medzi stupňami I, II a III	29	1	-30	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-5	-58	-213	-276
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	113	30	53	196
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	21	77	98
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	-	57	57
31. december	**-102**	**-107**	**-659**	**-868**

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z medziúverov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-5 226	-7 360	-56 365	-68 951
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-944	-	-	-944
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	663	238	1 121	2 022
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 064	1 873	-809	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-357	-3 483	-14 492	-18 332
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	2 525	1 554	3 706	7 785
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	1	-	2 711	2 712
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	12	2	8 514	8 528
30. september	**-4 390**	**-7 176**	**-55 614**	**-67 180**

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z medziúverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-6 455	-7 682	-59 739	-73 876
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 081	-	-	-1 081
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	863	289	416	1 568
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 437	2 815	-1 378	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-491	-3 997	-18 714	-23 202
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	3 339	1 107	3 182	7 628
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	18	7 775	7 793
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	36	90	12 093	12 219
31. december	**-5 226**	**-7 360**	**-56 365**	**-68 951**

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam zo spotrebiteľských úverov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-36	-40	-361	-437
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-13	-	-	-13
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	6	-	3	9
Prevody medzi stupňami I, II a III	2	22	-24	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-10	-12	-93	-115
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	18	5	13	36
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	12	12
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	-	98	98
30. september	**-33**	**-25**	**-352**	**-410**

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam zo spotrebiteľských úverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-19	-28	-425	-472
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-13	-	-	-13
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	1	-	8	9
Prevody medzi stupňami I, II a III	-5	10	-5	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-21	-27	-98	-146
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	21	5	21	47
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	51	51
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	-	87	87
31. december	**-36**	**-40**	**-361**	**-437**

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z hypoúverov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-10	-	-116	-126
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1	-	-	-1
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	1	-	-	1
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-	-	-197	-197
30. september	**-10**	**-**	**-313**	**-323**

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z hypoúverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-12	-	-49	-61
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	2	-	-	2
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-	-	-67	-67
31. december	**-10**	**-**	**-116**	**-126**

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z ostatných úverov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-	-	-340	-340
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	-	-	3	3
30. september	**-**	**-**	**-337**	**-337**

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z ostatných úverov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-	-	-982	-982
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	-	-	642	642
31. december	**-**	**-**	**-340**	**-340**

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	119	119
Rôzni dlžníci	374	305
Ostatné pohľadávky	-	704
Spolu	**493**	**1 128**
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-112	-110
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-132	-112
Spolu netto	**249**	**906**

Ostatné pohľadávky predstavujú vklady klientov, ktoré neboli pripísané k 31. decembru na účet Banky, ale z dôvodu získania nároku na štátnu prémiu boli pripísané na účet klienta.

Opravná položka vo výške 244 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 222 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 4 tis. EUR splatená po viac ako roku od súvahového dňa (k 31. decembru 2025: 5 tis. EUR).

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-8	-4	-98	-110
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-2	-4	-19	-25
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia	2	1	1	4
Prevody medzi stupňami I, II a III	2	3	-5	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	-	-	17	17
Ostatné úpravy	-	-	2	2
30. september	**-6**	**-4**	**-102**	**-112**

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-17	-4	-93	-114
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-2	-4	-24	-30
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia	2	1	2	5
Prevody medzi stupňami I, II a III	9	3	-12	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	-	-	22	22
Ostatné úpravy	-	-	7	7
31. december	**-8**	**-4**	**-98**	**-110**

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2026 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-	-112	-	-112
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-20	-	-20
30. september	**-**	**-132**	**-**	**-132**

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky počas roka 2025 (v tis. EUR):

	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
1. január	-	-104	-	-104
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-8	-	-8
31. december	**-**	**-112**	**-**	**-112**

(11) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (V TIS. EUR)	SEP 2026				DEC 2025			
	Nehnuteľný majetok[1]	Hnuteľný majetok[2]	Právo na používanie[3]	Spolu	Nehnuteľný majetok[1]	Hnuteľný majetok[2]	Právo na používanie[3]	Spolu
Obstarávacia cena								
1. január	5 971	13 633	1 604	21 208	37 672	16 640	1 936	56 248
Prírastky	58	582	8 597	9 237	173	336	404	913
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-3	-	-	-3	-9	-	-	-9
Úbytky		-689	-377	-1 066	-31 865	-3 343	-736	-35 944
30. september / 31. december	6 026	13 526	9 824	29 376	5 971	13 633	1 604	21 208
Oprávky								
1. január	-1 480	-11 365	-976	-13 821	-13 647	-13 470	-1 383	-28 500
Odpisy	-77	-493	-481	-1 051	-385	-909	-329	-1 623
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	1	-	-	1	3	-	-	3
Úbytky		682	377	1 059	12 549	3 014	736	16 299
30. september / 31. december	-1 556	-11 176	-1 080	-13 812	-1 480	-11 365	-976	-13 821
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	414	89	-	503	5	2	-	7
Obstaranie DHM a preddavky k 30. septembru/31. decembru	294	2 574	-	2 868	414	89	-	503
Čistá účtovná hodnota								
1. január	4 905	2 357	628	7 890	24 030	3 172	553	27 755
30. september/31. december	**4 764**	**4 924**	**8 744**	**18 432**	**4 905**	**2 357**	**628**	**7 890**

[1]Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

[2]Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

[3] Právo na používanie obsahuje len prenájom kancelárskych priestorov

Obstaranie DHM a poskytnuté preddavky na obstaranie DHM (v tis. EUR):

	SEP 2026	DEC 2025
1. január	503	7
Obstaranie	11 602	1 409
Zaradenie do užívania	-9 237	-913
30. september / 31. december	**2 868**	**503**

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou. Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 52 625 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 86 686 tis. EUR), pričom v období od 1. januára do 30. septembra 2026 Banka zaplatila poistné vo výške 32 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2025: 28 tis. EUR). V treťom štvrťroku 2026 Banka zaplatila poistné vo výške 8 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2025: 7 tis. EUR).

(12) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Obstarávacia cena		
1. január	610	602
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	3	8
30. september / 31. december	613	610
Oprávky		
1. január	-180	-174
Odpisy	-3	-4
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-1	-2
30. september / 31. december	-184	-180
Čistá účtovná hodnota		
1. január	430	428
30. september / 31. december	**429**	**430**

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 30. septembru 2026 výšku 666 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 666 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania pomocou metódy polohovej diferenciácie.

(13) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (V TIS. EUR)	SEP 2026			DEC 2025		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii*	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii*	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	4 650	72 850	77 500	3 773	71 477	75 250
Prírastky	700	2 860	3 560	880	3 469	4 349
Úbytky	-	-	-	-3	-2 096	-2 099
30. september / 31. december	5 350	75 710	81 060	4 650	72 850	77 500
Oprávky						
1. január	-2 226	-43 009	-45 235	-1 821	-40 617	-42 438
Odpisy	-445	-3 577	-4 022	-408	-4 482	-4 890
Úbytky	-	-	-	3	2 090	2 093
30. september / 31. december	-2 671	-46 586	-49 257	-2 226	-43 009	-45 235
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	1 006	2 235	3 241	1 031	1 071	2 102
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 30. septembru / 31. decembru	1 017	2 210	3 227	1 006	2 235	3 241
Čistá účtovná hodnota						
1. január	3 430	32 076	35 506	2 983	31 931	34 914
30. september / 31. december	**3 696**	**31 334**	**35 030**	**3 430**	**32 076**	**35 506**

*interne vyvinutý softvér

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý je k 30. septembru 2026 vo výške 31 298 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 32 027 tis. EUR). Ostatné nehmotné aktíva sú k 30. septembru 2026 vo výške 36 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 49 tis. EUR).

Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky na obstaranie DNM Banky (v tis. EUR):

	SEP 2026			DEC 2025		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	1 006	2 235	3 241	1 031	1 071	2 102
Obstaranie	711	2 835	3 546	854	4 633	5 487
Zaradenie do užívania	-700	-2 860	-3 560	-879	-3 469	-4 348
30. september / 31. december	**1 017**	**2 210**	**3 227**	**1 006**	**2 235**	**3 241**

(14) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 30. septembru 2026 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 24 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2025: 24 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	15 879	16 244
Straty z modifikácií úverov	700	616
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	141	141
Výdavky budúcich období	549	734
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	4 730	4 716
Ostatné	188	188
Spolu	**22 187**	**22 639**

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-439	-457
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-2	-2
Spolu	**-441**	**-459**

Odložená daňová pohľadávka netto	**21 746**	**22 180**

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
1. január	22 180	19 037
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (31) poznámok)	-434	3 126
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poistno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-	17
30. september / 31. december	**21 746**	**22 180**

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 21 746 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 22 180 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (31) - Daň z príjmov.

(15) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Zásoby	2	6
Poskytnuté prevádzkové preddavky	4 171	4 783
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	189	1
Náklady a príjmy budúcich období	1 594	1 998
Spolu	**5 956**	**6 788**

Pod nefinančnými aktívami sa rozumejú aktíva, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa účtovného štandardu IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejnenia.

(16) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Záväzky voči bankám predstavujú termínované vklady od iných bánk vrátane alikvótnych, časovo rozlíšených úrokov v nasledovnej štruktúre podľa zmluvnej doby splatnosti:

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Do 3 mesiacov, z toho:	14 801	3 500
- časové rozlíšenie úrokov	1	-
Spolu	**14 801**	**3 500**

(17) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Úsporné vklady fyzických osôb	2 287 099	2 391 683
Úsporné vklady vlastníkov bytov	93 940	95 468
Úsporné vklady právnických osôb	1 781	2 144
Úrokový bonus	14 069	14 108
Spolu	**2 396 889**	**2 503 403**

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 913 023 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 1 903 808 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(18) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	93	-
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	661	1 178
Iné záväzky voči klientom	631	181
Spolu	**1 385**	**1 359**

Pridelené zmluvy stavebného sporenia sú zmluvy, pri ktorých stavební sporitelia v zmysle Všeobecných podmienok stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby majú možnosť čerpať stavebný úver.

(19) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Rôzni veritelia, z toho:	1 732	3 767
- záväzky po lehote splatnosti	4	-
Spolu	**1 732**	**3 767**

Najvýznamnejšiu časť položky Rôzni veritelia predstavujú záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 30. septembru 2026 vo výške 885 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 2 704 tis. EUR) a záväzky voči obchodnej sieti z titulu provízií vo výške 835 tis. Eur (k 31. decembru 2025: 1 052 tis. EUR).

(20) REZERVY

Banka má k 30. septembru 2026 vytvorené nasledovné rezervy:

a) Rezervy pokrývajúce krátkodobé záväzky, ktoré budú vyrovnané do 1 roka

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov
Táto rezerva sa tvorí na vyplatenie provízií sprostredkovateľom za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení. Základňou pre výpočet rezervy je výška budúcich nárokov sprostredkovateľov na províziu, po zohľadnení efektívneho odhadu podielu stornovaných zmlúv na celkovom počte uzatvorených zmlúv.

Rezerva na úverové prísľuby
Rezerva na úverové prísľuby sa tvorí v zmysle účtovného štandardu IFRS 9 na očakávané straty spojené s poskytnutím úverových prísľubov. Výpočet rezervy Banka realizuje rovnakým spôsobom ako výpočet znehodnotenia poskytnutých úverov.

Rezerva na náklady súvisiace s predajom majetku
Táto rezerva sa tvorí na očakávané dodatočné výdavky súvisiace s predajom dlhodobého majetku.

b) Rezervy pokrývajúce dlhodobé záväzky s dobou vyrovnania dlhšou než 1 rok

Rezerva na súdne spory a iné právne riziká
Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov Banky a je závislá od predpokladanej, resp. uplatnenej výšky nárokov žalujúcej strany. Predmetom prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov je splnenie nárokov na výplatu dôchodkov a iných plnení z pracovnoprávnych a obchodných vzťahov. Banka v období od 1. januára do 30. septembra 2026 vyhodnotila jednotlivé scenáre vývoja týchto sporov z pohľadu udalostí, ktoré nastali v priebehu kalendárneho roka, ako aj z pohľadu ich očakávaného vývoja. Na základe tohto prehodnotenia Banka aktualizovala dáta, vstupujúce do výpočtu a k 30. septembru 2026 upravila celkovú výšku rezervy.

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky
Táto rezerva sa tvorí na pokrytie budúcich záväzkov banky, ktoré vzniknú z dôvodu úhrady doplatku poistného z titulu pravidelnej aktualizácie výšky poistného plnenia v zmysle uzatvorených zmlúv o dôchodkovom zabezpečení.

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku
V zmysle Zákonníka práce (zákon NR SR č. 311/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov) a interných predpisov Banky sa tvorí rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku, ktorá slúži na pokrytie budúcich záväzkov z titulu odchodu do dôchodku po dovŕšení dôchodkového veku súčasných zamestnancov. Výška rezervy je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“.

Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD
Táto rezerva sa tvorí na pokrytie budúcich záväzkov Banky vyplývajúcich z dôvodu výplaty zadržanej pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b bodu 2 zákona o bankách po uplynutí doby odkladu.

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra
V zmysle podmienok plnenia extra istoty pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v tarife junior extra sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov, ktoré vzniknú z titulu plnenia extra istoty. Program extra istota poskytuje zabezpečenie deťom pri zmluvách o stavebnom sporení uzatvorených v tarife junior extra, na ktoré sa realizujú pravidelné vklady.

V prípade úmrtia jedného zákonného zástupcu maloletého sporiteľa a od 1. septembra 2011 aj druhého zákonného zástupcu, sa Banka zaväzuje prevziať zodpovednosť za vkladanie peňazí na účet stavebného sporenia.

Základňou na výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou junior extra, pri ktorých je Banka povinná dosporiť za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa; jednak stav zmlúv s tarifou junior extra, z ktorých sa odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa. V prípade existujúceho plnenia je vykonaný na každú zmluvu odhad pravdepodobného vývoja zmluvy do nasporenia minimálnej nasporenej sumy, maximálne však do 10 tis. EUR. V prípade možného plnenia programu extra istoty sa odhadne pravdepodobnosť zrušenia zmluvy s tarifou junior extra, pravdepodobnosť úmrtia zákonného zástupcu, v závislosti od pohlavia a pravdepodobnosť splnenia podmienok vzniku nároku na plnenie programu extra istota. Maximálna výška plnenia pre zmluvy stavebného sporenia, pre ktoré ešte nenastalo plnenie extra istoty je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poistno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete
V zmysle § 669 a nasl. Obchodného zákonníka (zákon NR SR č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov), ako aj zmluvy o obchodnom zastúpení uzatvorenej medzi Bankou a spolupracovníkom externej odbytovej siete sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov z dôvodu vyplatenia odstupného obchodným zástupcom externej odbytovej siete.

Výpočet rezervy sa realizuje prostredníctvom modelu, v súlade so štandardom IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva. Výška rezervy zodpovedá pomernej časti odstupného, zodpovedajúceho pomeru počtu odpracovaných rokov a počtu rokov, rovnajúcich sa súčtu odpracovaných rokov a zostávajúcich rokov do vzniku nároku na odstupné. Nárok na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete vzniká v zmysle podmienok a pravidiel výpočtu odstupného pre obchodných zástupcov a §669 Obchodného zákonníka ukončením zmluvného vzťahu dohodou, ukončením zmluvného vzťahu zo strany Banky (s výnimkou okamžitého odstúpenia od zmluvy z dôvodu porušenia zmluvného záväzku obchodným zástupcom) a zo strany obchodného zástupcu len z dôvodu dovŕšenia stanoveného veku, invalidity alebo choroby obchodného zástupcu.

Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva
V zmysle zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov vyplývajúcich z dôvodu výplaty finančného vyrovnania členom predstavenstva. Výška rezervy predstavuje súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov a výpočet sa realizuje v súlade so štandardom IAS 19 Zamestnanecké požitky.

KRÁTKODOBÉ REZERVY (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	7	9
Rezerva na úverové prísľuby	47	49
Rezerva na náklady súvisiace s predajom majetku	200	200
Spolu	**254**	**258**

DLHODOBÉ REZERVY (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	6 324	6 246
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (33) poznámok)	97	137
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (33) poznámok)	1 563	1 452
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	1 074	1 256
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 312	1 329
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 226	1 082
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	538	542
Spolu	**12 134**	**12 044**

Rezervy spolu	**12 388**	**12 302**

(21) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Zúčtovanie so zamestnancami	828	781
Prijaté prevádzkové preddavky	979	982
Sociálny fond	3	20
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	545	4 761
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	125	4 312
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	664	604
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	6 094	6 860
- cieľové odmeny zamestnancov	1 679	1 490
- cieľové provízie odbytovej siete	3 425	4 262
- prémie bankových riaditeľov	188	251
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	123	440
Spolu	**9 113**	**14 008**

Pod nefinančnými záväzkami sa rozumejú záväzky, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa účtovného štandardu IFRS 7 - Finančné nástroje: zverejnenie. Všetky nefinančné záväzky sú splatné do 1 roku od súvahového dňa.

Prehľad tvorby a čerpania sociálneho fondu Banky (v tis. EUR):

SOCIÁLNY FOND	SEP 2026	DEC 2025
1. január	20	20
Tvorba sociálneho fondu	120	158
Použitie sociálneho fondu	-137	-158
30. september / 31. december	**3**	**20**

(22) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 30. septembru 2026 (rovnako ako k 31. decembru 2025) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie spoločnosti znejú na meno a sú zaknihované u Centrálneho depozitára cenných papierov SR, a. s.

V prípade prevodu alebo akéhokoľvek prechodu akcií má vlastník akcií povinnosť prednostne ponúknuť akcie ostatným akcionárom na odkúpenie v pomere k ich podielu na základnom imaní spoločnosti. Ak niektorý akcionár nevyužije svoje predkupné právo, potom vlastník akcií ponúkne akcie ostatným akcionárom, ktorí prejavili vôľu na odkúpenie akcií v pomere ich podielu na základnom imaní spoločnosti. Táto zásada platí aj pre zvýšenie základného imania. Zásada predkupného práva sa nevzťahuje na prevod akcií na materské a dcérske spoločnosti akcionára Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

Prevod alebo akýkoľvek prechod akcií je podmienený súhlasom Valného zhromaždenia.

V období od 1. januára do 30. septembra 2026 Banka vyplatila akcionárom dividendy vo výške 13 139 tis. EUR (v roku 2025: Banka vyplatila 6 236 tis. EUR).

(23) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (V TIS. EUR)	JAN - SEP 2026	JAN - SEP 2025
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	71 708	75 599
v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-2 841	-3 051
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	110	20
- zo štátnych dlhopisov	6 422	4 269
- z krytých dlhopisov	400	278
- z bankových dlhopisov	230	9
Úrokové výnosy spolu	**78 870**	**80 175**
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-23 676	-26 660
v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-1 431	-1 377
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-	-547
- z leasingu	-134	-13
- z termínovaných pôžičiek od iných bánk	-35	-1 179
- z úverov od NBS	-1	-148
Úrokové náklady spolu	**-23 846**	**-28 547**
Čisté úrokové výnosy spolu	**55 024**	**51 628**

*Úpravy vyplývajúce najmä zo zahrnutia transakčných nákladov a súvisiacich poplatkov do ocenenia úverov, resp. úsporných vkladov, zahrňovaných do úrokových výnosov, resp. úrokových nákladov počas doby finančného nástroja.

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v období od 1. januára do 30. septembra 2026 výšku 2 638 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2025: 2 078 tis. EUR).

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (V TIS. EUR)	JÚL - SEP 2026	JÚL - SEP 2025
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	23 668	25 100
v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-807	-979
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	47	8
- zo štátnych dlhopisov	2 361	1 593
- z krytých dlhopisov	133	104
- z bankových dlhopisov	127	3
Úrokové výnosy spolu	**26 336**	**26 808**
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-8 101	-8 606
v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-427	-419
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-	-171
- z leasingu	-94	-5
- z termínovaných pôžičiek od iných bánk	-11	-232
- z úverov od NBS	-1	-5
Úrokové náklady spolu	**-8 207**	**-9 019**
Čisté úrokové výnosy spolu	**18 129**	**17 789**

*Úpravy vyplývajúce najmä zo zahrnutia transakčných nákladov a súvisiacich poplatkov do ocenenia úverov, resp. úsporných vkladov, zahrňovaných do úrokových výnosov, resp. úrokových nákladov počas doby finančného nástroja.

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v treťom štvrťroku 2026 výšku 896 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2025: 685 tis. EUR).

(24) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (V TIS. EUR)	JAN - SEP 2026	JAN - SEP 2025
Poplatok za vedenie účtu	4 655	4 998
Poplatok za upomínanie	329	334
Provízie za sprostredkovanie poistenia	2 706	2 615
Ostatné poplatky	763	1 169
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	**8 453**	**9 116**
Náklady na poplatky a provízie spolu	**-544**	**-469**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	**7 909**	**8 647**

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (V TIS. EUR)	JÚL - SEP 2026	JÚL - SEP 2025
Poplatok za vedenie účtu	1 516	1 629
Poplatok za upomínanie	110	117
Provízie za sprostredkovanie poistenia	753	863
Ostatné poplatky	488	265
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	**2 867**	**2 874**
Náklady na poplatky a provízie spolu	**-298**	**-237**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	**2 569**	**2 637**

(25) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (V TIS. EUR)	JAN - SEP 2026	JAN - SEP 2025
Nájomné	-773	-91
Audit, poradenské a konzultačné služby	-484	-163
Náklady na odbyt a marketing	-2 147	-2 218
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-2 184	-2 025
Ostatné nakupované služby, z toho:	-4 672	-4 140
- oprava a udržiavanie majetku	-374	-352
- telekomunikačné a poštové služby	-606	-651
- spotreba elektrickej a tepelnej energie, plynu, vody	-265	-349
- dátové služby pre obchodnú sieť	-1 297	-1 143
Spolu	**-10 260**	**-8 637**

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (V TIS. EUR)	JÚL - SEP 2026	JÚL - SEP 2025
Nájomné	-64	-23
Audit, poradenské a konzultačné služby	-278	-47
Náklady na odbyt a marketing	-878	-693
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-724	-666
Ostatné nakupované služby, z toho:	-1 457	-1 188
- oprava a udržiavanie majetku	-103	-106
- telekomunikačné a poštové služby	-132	-144
- spotreba elektrickej a tepelnej energie, plynu, vody	-68	-91
- dátové služby pre obchodnú sieť	-437	-378
Spolu	**-3 401**	**-2 617**

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé lízingy.

(26) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (V TIS. EUR)	JAN - SEP 2026	JAN - SEP 2025
Mzdové náklady, z toho:	-12 399	-11 799
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-18	-18
- odmeny členov dozorných orgánov	-101	-78
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-3 674	-3 479
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-1 733	-1 617
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-119	-86
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-239	-216
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-144	230
Ostatné personálne náklady	-371	-335
Spolu	**-16 946**	**-15 685**

PERSONÁLNE NÁKLADY (V TIS. EUR)	JÚL - SEP 2026	JÚL - SEP 2025
Mzdové náklady, z toho:	-4 375	-4 053
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-6	-6
- odmeny členov dozorných orgánov	-34	-29
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-1 261	-1 168
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-608	-554
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-40	-12
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-81	-74
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-35	-7
Ostatné personálne náklady	-129	-113
Spolu	**-5 921**	**-5 427**

(27) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (V TIS. EUR)	JAN - SEP 2026	JAN - SEP 2025
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-583	-409
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-414	-381
Dane a poplatky	-366	-307
Náklady na súdne spory a iné právne riziká (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-220	-305
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-70	-69
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	171	-45
Osobitný odvod finančných inštitúcií	-	-5
Iné prevádzkové náklady	-122	-101
Spolu	**-1 604**	**-1 622**

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (V TIS. EUR)	JÚL - SEP 2026	JÚL - SEP 2025
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-194	-136
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-136	-126
Dane a poplatky	-142	-194
Náklady na súdne spory a iné právne riziká (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-69	216
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-20	-4
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	28	-55
Osobitný odvod finančných inštitúcií	-	-5
Iné prevádzkové náklady	-44	-30
Spolu	**-577**	**-334**

(28) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (V TIS. EUR)	JAN - SEP 2026	JAN - SEP 2025
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	4	1
Výnosy z nájomného	46	69
Výnosy z nájmu investícií v nehnuteľnostiach	30	27
Iné prevádzkové výnosy	187	195
Spolu	**267**	**292**

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (V TIS. EUR)	JÚL - SEP 2026	JÚL - SEP 2025
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	2	22
Výnosy z nájomného	14	9
Výnosy z nájmu investícií v nehnuteľnostiach	13	10
Iné prevádzkové výnosy	15	41
Spolu	**44**	**22**

(29) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K ÚVEROM POSKYTNUTÝM KLIENTOM, ODPIS POHĽADÁVOK Z ÚVEROV, ZISKY/STRATY Z ICH POSTÚPENIA

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK (V TIS. EUR)	JAN - SEP 2026	JAN - SEP 2025
Tvorba (-) / Rozpustenie (+) opravných položiek	-8 288	- 7 916
Zisk (+) / Strata (-) z postúpených a odpísaných pohľadávok	94	- 51
Tvorba (-) / Použitie (+) rezervy na úverové prísľuby	2	8
Spolu	**-8 192**	**-7 959**

V období od 1. januára do 30. septembra 2026 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 2 758 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2025: 4 099 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 159 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2025: 191 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky vo výške nula EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2025: nula EUR) odpísané pred ich postúpením. Zároveň Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky vo výške 9 919 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2025: 10 572 tis. EUR).

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK (V TIS. EUR)	JÚL - SEP 2026	JÚL - SEP 2025
Tvorba (-) / Rozpustenie (+) opravných položiek	-2 869	-2 804
Zisk (+) / Strata (-) z postúpených a odpísaných pohľadávok	-2	-64
Tvorba (-) / Použitie (+) rezervy na úverové prísľuby	5	3
Spolu	**-2 866**	**-2 865**

V treťom štvrťroku 2026 Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky vo výške 1 901 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2025: 5 822 tis. EUR).

(30) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K OSTATNÝM AKTÍVAM, ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV (V TIS. EUR)	JAN - SEP 2026	JAN - SEP 2025
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-5	-2
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-20	-9
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-47	-56
Spolu	**-72**	**-67**

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV (V TIS. EUR)	JÚL - SEP 2026	JÚL - SEP 2025
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-	-1
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-9	-8
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-14	-14
Spolu	**-23**	**-23**

(31) DAŇ Z PRÍJMOV

Štandardná sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2026 je stanovená vo výške 24 % (pre rok 2025: 24 %). V zmysle zákona o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach v aktuálnom znení je Banka povinná uhrádzať osobitný odvod, ktorý sa počíta nasledovne:

zisk pred zdanením upravený cez prevodový mostík znížený o výnosy zo štátnych dlhopisov x koeficient (t.j. výnosy z regulovaných činností / celkové výnosy) x 0,2004

Osobitný odvod je odpočítateľným nákladom pre účely aplikovania splatnej dane z príjmu.

Na základe toho je na regulované činnosti uplatňovaná nasledovná sadzba dane:

VÝPOČET SADZBY DANE UPLATŇOVANEJ NA ZISKY Z PODNIKANIA V REGULOVANÝCH ODVETVIACH	SEP 2026	DEC 2025
Štandardná sadzba dane z príjmov	24%	24%
Sadzba osobitného odvodu	20,04%	24,96%
Vplyv odpočítateľnosti osobitného odvodu od štandardnej sadzby dane *	-7,35%	-9,78%
Sadzba dane uplatňovaná na zisky z podnikania v regulovaných odvetviach	36,69%	39,18%

*Tento vplyv je vypočítaný nasledovne: % sadzby osobitného odvodu *((1 - % sadzby dane z príjmov) / (1 + % sadzby osobitného odvodu) – 1))

DAŇOVÉ NÁKLADY (V TIS. EUR)	JAN - SEP 2026	JAN - SEP 2025
Daň z príjmov splatná	-3 744	-5 160
Daň z príjmov odložená (viď bod (14) poznámok)	-434	-271
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	**-4 178**	**-5 431**
Osobitný odvod z podnikania	-1 721	-2 199
Spolu	**-5 899**	**-7 630**

DAŇOVÉ NÁKLADY (V TIS. EUR)	JÚL - SEP 2026	JÚL - SEP 2025
Daň z príjmov splatná	-1 761	-1 640
Daň z príjmov odložená	852	-47
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	**-909**	**-1 687**
Osobitný odvod z podnikania	-574	-734
Spolu	**-1 483**	**-2 421**

Vzhľadom na to, že viaceré oblasti slovenského daňového práva (napr. legislatíva k transferovému oceňovaniu alebo spôsob výpočtu daní a osobitných odvodov) 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, príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

(32) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v období od 1. januára do 30. septembra 2026 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	JAN - SEP 2026	JAN - SEP 2025
Pokladničná hotovosť	9	8
Bežné účty	172	157
Účty peňažných rezerv v NBS	191	5
Termínované vklady v NBS so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-	387
Termínované vklady v iných bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	-	2 300
Spolu	**372**	**2 857**

(33) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

V rámci schém s pevne stanovenými dôchodkami, Banka vypláca zamestnancom odchodné v čase ich odchodu do dôchodku. Výška rezervy na tieto zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe Projected Unit Credit Method. Sumy ku koncu účtovného obdobia sú stanovené na základe poistno-matematického prepočtu k začiatku účtovného obdobia a upravené o skutočné platby počas obdobia, o predpokladané náklady a znížené o prípadné zániky nárokov.

Čiastky vykázané v súvahe Banky sú nasledovné (v tis. EUR):

	SEP 2026	DEC 2025
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	1 660	1 589
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (20) poznámok)	**1 660**	**1 589**

Čiastky vykázané vo výkaze ziskov a strát Banky sú nasledovné (v tis. EUR):

	JAN - SEP 2026	JAN - SEP 2025
Náklady na služby bežného obdobia	74	56
Úrokové náklady	45	30
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	**119**	**86**

	JÚL - SEP 2026	JÚL - SEP 2025
Náklady na služby bežného obdobia	25	8
Úrokové náklady	15	4
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	**40**	**12**

Zmeny v súčasnej hodnote záväzku z dôchodkového plánu Banky (v tis. EUR):

	SEP 2026	DEC 2025
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	1 589	1 413
Náklady na služby bežného obdobia	74	113
Úrokové náklady	45	54
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-	74
- Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	-22
- Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) vyplývajúce zo zmien odhadu	-	96
Vyplatené dôchodky	-48	-65
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 30. septembru / 31. decembru	**1 660**	**1 589**

Hlavné poistno-matematické riziká, ktorým je Banka vystavená v súvislosti s poskytovaním programov so stanovenými požitkami, sú:

- *Riziko investície a úrokové riziko:* Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta pomocou diskontnej sadzby stanovenej na základe výnosov z vysoko kvalitných štátnych dlhopisov. Zníženie úrokových sadzieb dlhopisov spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- *Riziko fluktuácie:* Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta ako najlepší odhad miery fluktuácie účastníkov programu počas trvania ich zamestnania v Banke. Zvýšenie miery fluktuácie účastníkov programu spôsobí zníženie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- *Riziko platu*: Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta na základe budúcich platov účastníkov programu. Zvýšenie platov účastníkov programu spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	SEP 2026	DEC 2025
Diskontná sadzba (odchodné)	4,14 %	4,14 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	2,61 %	2,67 %

Hlavné poistno-matematické predpoklady pre výpočet záväzku z dôchodkového plánu Banky sú diskontná sadzba, očakávaná miera zvyšovania miezd a mortalita. Analýza senzitivity uvedená nižšie, je stanovená na základe možných zmien v príslušných poistno-matematických predpokladoch, ktoré by mohli nastať ku koncu vykazovaného obdobia, za predpokladu, že všetky ostatné ostanú nezmenené.

Banka ďalej prispieva pevne stanovenými príspevkami na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancov. Doplnkové dôchodkové sporenie je dobrovoľné a vzniká na základe zmluvného vzťahu uzatvoreného medzi zamestnancom, Bankou a doplnkovou dôchodkovou sporiteľňou.

V období od 1. januára do 30. septembra 2026 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 239 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2025: 216 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 245 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2025: 216 tis. EUR). V treťom štvrťroku 2026 Banka zaplatila 81 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2025: 74 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 83 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2025: 74 tis. EUR). V období od 1. januára do 30. septembra 2026 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 888 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2025:1 801 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 775 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2025: 738 tis. EUR).V treťom štvrťroku 2026 Banka zaplatila 608 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2025: 554 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 250 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2025: 227 tis. EUR).

(34) TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

- Slovenská sporiteľňa, a. s.,
- Bausparkasse Schwäbisch Hall, AG,
- Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH,
- Erste Group Bank AG

Kľúčoví členovia manažmentu Banky, akcionárov Banky alebo dcérskych spoločností Banky a ich rodinní príslušníci

- členovia predstavenstva, bankoví riaditelia,
- členovia dozornej rady,
- riaditelia úsekov Banky,
- členovia ostatných riadiacich výborov Banky,
- konatelia dcérskych spoločností.

V rámci bežnej činnosti Banka vstupuje do viacerých transakcií so spriaznenými stranami.

a) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 30. septembru 2026 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	SEP 2026	DEC 2025
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,01 % (2025: 0,00 %)	128	120
Dlhové cenné papiere*	19 407	17 439
Dlhodobý hmotný majetok (právo na používanie podľa IFRS 16)	7 698	-
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	1 524	1 793
Ostatné nefinančné aktíva	309	305
Spolu	**29 066**	**19 657**
Pasíva		
Záväzky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 2,55 % (2025: 2,05 %)	14 801	3 500
Záväzky z leasingu	7 741	-
Spolu	**22 542**	**3 500**

*dlhové cenné papiere sú nezabezpečené a budú štandardne splatené ku dňu ich splatnosti

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát, ktoré súvisia s transakciami s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami, je nasledovná (v tis. EUR):

	JAN - SEP 2026	JAN - SEP 2025
Úrokové výnosy	395	199
Úrokové náklady	-150	-1 093
Náklady na poplatky a provízie	-2	-2
Nakupované služby a podobné náklady	-126	-11
Spolu	**117**	**-907**

	JÚL - SEP 2026	JÚL - SEP 2025
Úrokové výnosy	198	85
Úrokové náklady	-98	-224
Náklady na poplatky a provízie	-1	-
Nakupované služby a podobné náklady	-74	-4
Spolu	**25**	**-143**

b) Kľúčoví členovia manažmentu

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s kľúčovými členmi manažmentu (v tis. EUR):

	SEP 2026	DEC 2025
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 3,77 % (2025: 4,17 %)	238	216
Spolu	**238**	**216**
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,26 % (2025: 1,28 %)	656	694
Spolu	**656**	**694**

Tieto transakcie väčšinou predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od kľúčových členov manažmentu, ku ktorým sa viažu úrokové náklady a úrokové výnosy vykázané vo výkaze ziskov a strát Banky.

Požitky poskytnuté kľúčovým členom manažmentu vykázané v položke Personálne náklady Banky (v tis. EUR):

	JAN - SEP 2026	JAN - SEP 2025
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-2 049	-1 916
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-30	-29
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-454	-331
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	**-2 533**	**-2 276**

	JÚL - SEP 2026	JÚL - SEP 2025
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-693	-676
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-10	-10
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-141	-103
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	**-844**	**-789**

(35) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSĽUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30. septembru 2026 úverové prísľuby vo výške 18 987 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 15 178 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle účtovného štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 47 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 49 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísľuby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 30. septembru 2026 dosiahnuť až 2 543 566 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 2 626 604 tis. EUR).

(36) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

Systém riadenia rizík je upravený a realizovaný v zmysle zákona o bankách a opatrenia NBS o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík Banky.

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sa spravidla určujú na trhu.

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

a) úrokové riziko, ktorým sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície Banky, ktoré je dôsledkom zmien úrokových mier,
b) devízové riziko, ktorým sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície Banky, ktoré je dôsledkom zmien devízových kurzov.

Vzhľadom na udelené bankové povolenie sa trhové riziko Banky obmedzuje na úrokové a devízové riziko.

a) Úrokové riziko

Medzi najvýznamnejšie bilančné položky Banky, ktoré sú citlivé na vývoj úrokovej miery na bankovom trhu, patria vklady stavebných sporiteľov, úvery stavebným sporiteľom, aktívne a pasívne inštrumenty finančného trhu. Nakoľko ide o úrokové nástroje, vzniká pri nich aj úrokové riziko. Úrokové riziko nie je možné úplne eliminovať, pretože vyplýva z podstaty bankovej činnosti. Cieľom riadenia úrokového rizika je zabezpečiť minimalizáciu dopadu prípadného nepriaznivého vývoja úrokových mier na rentabilitu Banky.

V zmysle udeleného bankového povolenia Banka nie je oprávnená používať deriváty a obchodovať s nimi. Vzhľadom na túto skutočnosť sú možnosti na zabezpečenie sa proti vplyvu zmien trhových úrokových sadzieb obmedzené. Vzhľadom na fixné úrokové sadzby na vklady klientov stavebného sporenia a na stavebné úvery je eliminovaná významná časť úrokového rizika vyplývajúceho zo zmeny úrokových peňažných tokov pri zmene trhových úrokových mier.

Úrokové sadzby pre medziúvery sú fixované na obdobie 5 rokov, resp. na celú dobu splácania medziúveru. Na včasnú identifikáciu, sledovanie, meranie, minimalizáciu a kontrolu úrokového rizika sa používa analýza citlivosti a metóda Value at Risk. Štvrťročne sa vykonáva stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi na finančné zdravie Banky. Ďalej sa vyhodnocuje dopad rôznych scenárov predpokladaného vývoja úrokových mier na čistý úrokový výnos a na ukazovatele ziskovosti v stredno- a dlhodobom horizonte. Na základe ich vyhodnotenia sú navrhované a prijímané opatrenia na zníženie negatívneho dopadu úrokového rizika v rámci možností udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v Banke je pravidelne vyhodnocovaná porovnávaním predpokladaného vývoja so skutočnosťou (spätné testovanie).

Pri investíciách do dlhových cenných papierov Banka tieto zatrieďuje do business modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov. Banka pritom preceňuje jednotlivé dlhové cenné papiere modifikovanými úrokovými sadzbami ku dňu precenenia.

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 30. septembru 2026 by mal za následok nárast vykázaného zisku po zdanení o 0,42 mil. EUR (k 31. decembru 2025: pokles o 0,89 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení. Hodnota vlastného imania by tak k 30. septembru 2026 poklesla o 0,42 mil. EUR (k 31. decembru 2025: pokles o 0,89 mil. EUR).

Pravidelne sa vykonáva testovanie dopadu náhlej a neočakávanej zmeny úrokových mier na trhu na ekonomickú hodnotu Banky.

Pravidelne sa vykonáva analýza úrokovej citlivosti majetku a záväzkov zohľadňujúc odhadovanú zostatkovú splatnosť rozčlenenú do viacerých časových pásiem, ktorá slúži ako jeden z nástrojov pri riadení úrokového rizika, ako aj jeho plánovania.

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 30. SEPTEMBRU 2026 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	363	-	-	-	-	363
Úvery poskytnuté klientom	43 857	111 808	495 324	1 413 416	126 881	2 191 286
Dlhové cenné papiere	1 339	1 429	83 534	163 774	259 381	509 457
Ostatné aktíva	251	-	-	-	-	251
Aktíva	**45 810**	**113 237**	**578 858**	**1 577 190**	**386 262**	**2 701 357**
Úvery a iné záväzky voči NBS a záväzky voči bankám	14 801	-	-	-	-	14 801
Úsporné vklady klientov	47 145	93 949	396 907	1 428 583	431 690	2 398 274
Ostatné pasíva	1 740	159	403	2 090	6 032	10 424
Pasíva	**63 686**	**94 108**	**397 310**	**1 430 673**	**437 722**	**2 423 499**

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	1 131	-	-	-	-	1 131
Úvery poskytnuté klientom	51 415	133 139	523 020	1 595 389	36 847	2 339 810
Dlhové cenné papiere	4 073	3 284	45 635	232 745	179 504	465 241
Ostatné aktíva	906	-	-	-	-	906
Aktíva	**57 525**	**136 423**	**568 655**	**1 828 134**	**216 351**	**2 807 088**
Úvery a iné záväzky voči NBS a záväzky voči bankám	3 500	-	-	-	-	3 500
Úsporné vklady klientov	60 830	111 073	430 026	1 267 413	635 420	2 504 762
Ostatné pasíva	3 609	230	236	699	5	4 779
Pasíva	**67 939**	**111 303**	**430 262**	**1 268 112**	**635 425**	**2 513 041**

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

b) Devízové riziko

K 30. septembru 2026 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 337 tis. EUR (pohľadávky voči Sberbank CZ v konkurze, k 31. decembru 2025: 1 701 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula EUR (k 31. decembru 2025: nula EUR). V prípade posilnenia výmenného kurzu CZK oproti EUR o 1 %, by sa kurzový zisk Banky zvýšil o 3 tis. EUR, v prípade oslabenia kurzu

CZK oproti EUR o 1 % by sa tento zisk znížil o 3 tis. EUR. Na základe uvedených skutočností Banka je k 30. júnu 2026 devízové riziko nevýznamné (k 31. decembru 2025: nevýznamné devízové riziko).

(37) RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity predstavuje možnosť straty schopnosti Banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti.

Riadenie likvidity predstavuje súhrn činností, realizovaných s cieľom zamedziť výrazným a neočakávaným prebytkom, resp. nedostatkom peňažných prostriedkov a garantovať pritom požadovanú ekonomickú efektívnosť. Medzi základné ciele riadenia likvidity patria:

- obmedzovanie rizika likvidity, t. j. zabezpečenie trvalej schopnosti riadne a včas plniť peňažné záväzky (z pohľadu krátkodobej likvidity),
- zabezpečenie dlhodobých zdrojov financovania na strane pasív tak, aby bol umožnený želateľný vývoj na strane aktív
  (z pohľadu riadenia štruktúry aktív a pasív),
- zabezpečenie trvalej a primeranej likvidnosti aktív, ktorá umožňuje speňaženie nástrojov finančného trhu za férové trhové ceny (s minimálnou stratou pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky),
- zabezpečenie možnosti získania dodatočnej likvidity na peňažnom a kapitálovom trhu (bez vynaloženia zbytočných nákladov na jej získanie),
- zabezpečenie dodržiavania pravidiel a ukazovateľov likvidity stanovených NBS, resp. ECB,
- zabezpečenie dodržiavania interných pravidiel a limitov.

Riziko likvidity predstavuje pre Banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť. Hoci jedným zo základných cieľov riadenia likvidity je zmierňovanie rizika likvidity, riadenie likvidity a riadenie rizika likvidity sú dve organizačne oddelené činnosti.

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, stresové testovanie, analýza splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôsobované novým požiadavkám,
- Banka má vypracovaný komplexný systém stresového testovania, ktorý (popri iných druhoch významných rizík) zahŕňa aj niekoľko scenárov pre riziko likvidity,
- pre riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovávaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív
  v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio likvidných cenných papierov, pričom sú neustále monitorované možnosti jeho premeny na likviditu. Veľkosť tohto

portfólia je prispôsobovaná požiadavkám na likviditu a odzrkadľuje nielen očakávaný vývoj bilančných položiek, ale berie ohľad aj na vývoj pri rizikových scenároch likvidity,
- na identifikáciu a riešenie likviditných problémov je vypracovaný pohotovostný plán, ktorý upravuje postupy používané v prípade výskytu určitého stupňa krízy likvidity. Tento plán je priebežne aktualizovaný tak, aby bol kedykoľvek použiteľný a aby odrážal nielen aktuálnu situáciu vo vnútri Banky, ale aj dianie v externom prostredí (najmä na finančnom trhu),
- hlavnou menou, v ktorej sa realizuje významná časť obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu sa nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách,
- zaistenie dostatočnej stabilizácie a diverzifikácie finančných zdrojov – stabilizácia finančných zdrojov je determinovaná samotnými princípmi fondu stavebného sporenia. Možnosti diverzifikácie cudzích zdrojov sú predmetom podnikania Banky výrazne obmedzené.

Pri riadení likvidity zohráva významnú úlohu proces plánovania. Plán, ako nástroj na riadenie likvidity, sa využíva najmä pri riadení stredno- až dlhodobej likvidity, je však tiež jedným z podkladov na riadenie dennej likvidity.

Východiskom pre riadenie stredno- až dlhodobej likvidity je predpokladaný vývoj aktív a pasív ako aj ročných peňažných tokov. Jeho základom je na jednej strane predpokladané správanie sa klientov pri ukladaní ich vkladov a splácaní úverov a na strane druhej predpokladané nároky klientov na pridelenie a následné poskytovanie úverov, ako aj nároky na výber (výpovede) vkladov. Cieľom riadenia aktív a pasív na tejto úrovni je optimálne naplánovať rozmiestnenie voľných zdrojov ako aj potenciálne cudzie zdroje tak, aby v budúcnosti nedochádzalo k výrazným výkyvom v prebytkoch alebo deficitoch likvidných prostriedkov. Vyhotovuje sa niekoľko scenárov strednodobého a dlhodobého plánu.

V priebehu bežného roka sa vyhotovuje a aktualizuje ročný plán likvidity, ktorý zahŕňa mesačné, resp. týždenné peňažné toky.

V tomto pláne sú očakávané peňažné toky konkretizované s ohľadom na ich obvyklú štruktúru v rámci sledovaného časového obdobia a s ohľadom na výstupy z klientskeho informačného systému. V tejto podobe sa plán likvidity stáva dôležitým východiskom pre riadenie dennej likvidity.

Na účely merania a sledovania skutočných prírastkov a úbytkov peňažných prostriedkov, resp. na zistenie čistých peňažných tokov v stanovených časových intervaloch, sa používa metóda analýzy splatnosti aktív a pasív. Jednotlivé položky súvahových a podsúvahových aktív a pasív sú zatrieďované do voliteľných časových intervalov podľa ich aktuálnej zostatkovej doby splatnosti, resp. podľa odhadovanej doby splatnosti. Pri tejto metóde nie sú zohľadňované prírastky a úbytky peňažných prostriedkov vyplývajúce z plánu likvidity. Rozdielom medzi aktívami a pasívami v jednotlivých časových intervaloch je možné získať prehľad o čistej súvahovej, podsúvahovej a bankovej pozícii likvidity.

Pre účely riadenia likvidity sa jednotlivé položky aktív a pasív rozdeľujú do skupín, a to aktíva podľa stupňa ich likvidity a pasíva podľa stupňa ich stability, resp. možnosti ich získania.

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zmluvnú zostatkovú dobu splatnosti a očakávanú dobu splatnosti finančného majetku a finančných záväzkov Banky. Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku je v tabuľke analyzovaná na základe jej diskontovanej účtovnej hodnoty. Očakávaná doba splatnosti finančných záväzkov Banky je v tabuľke analyzovaná na základe diskontovanej hodnoty podľa súvahy. V prípade zostatkovej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov, bola tabuľka zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od Banky môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov. Tabuľky zahŕňajú peňažné toky z úrokov a istiny finančných záväzkov.

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 30. SEPTEMBRU 2026 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	200	-	-	-	-	200
Pohľadávky voči bankám	172	-	-	-	-	172
Dlhové cenné papiere, z toho:	1 338	1 429	83 534	163 774	259 382	509 457
- štátne dlhopisy	1 106	1 354	83 332	146 527	239 020	471 339
- kryté dlhopisy	-	75	87	6 991	10 999	18 152
- bankové dlhopisy	232	-	115	10 256	9 363	19 966
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	8 058	15 304	60 806	352 354	1 754 757	2 191 279
- stavebné úvery	4 037	6 305	27 309	107 853	58 593	204 097
- medziúvery	3 813	8 598	31 692	235 231	1 649 620	1 928 954
- spotrebiteľské úvery	43	70	303	1 062	248	1 726
- hypoúvery	152	305	1 384	7 753	46 214	55 808
- ostatné úvery	13	26	118	455	82	694
Ostatné finančné aktíva	245	-	4	-	-	249
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	**10 013**	**16 733**	**144 344**	**516 128**	**2 014 139**	**2 701 357**

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. SEPTEMBRU 2026 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Záväzky voči bankám	14 801	-	-	-	-	14 801
Úsporné vklady klientov	1 306 578	56 234	109 019	525 375	428 943	2 426 149
Ostatné záväzky voči klientom	1 387	-2	-	-	-	1 385
Ostatné finančné záväzky	1 701	18	13	-	-	1 732
Záväzky z lízingu	40	140	390	2090	6032	8 692
Úverové prísľuby	1 488	425	12 779	4 295	-	18 987
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	**1 325 995**	**56 815**	**122 201**	**531 760**	**434 975**	**2 471 746**

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	959	-	-	-	-	959
Pohľadávky voči bankám	181	-	-	-	-	181
Dlhové cenné papiere, z toho:	4 073	3 284	45 634	232 745	179 505	465 241
- štátne dlhopisy	4 073	1 218	45 482	225 449	166 512	442 734
- kryté dlhopisy	-	2 066	149	4 997	12 993	20 205
- bankové dlhopisy	-	-	3	2 299	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	9 208	23 026	57 841	340 496	1 909 230	2 339 801
- stavebné úvery	3 381	6 187	26 671	102 924	52 917	192 080
- medziúvery	5 614	16 443	29 402	228 484	1 809 417	2 089 360
- spotrebiteľské úvery	57	84	359	1 333	331	2 164
- hypoúvery	145	291	1 320	7 408	45 145	54 309
- ostatné úvery	11	21	89	347	1 420	1 888
Ostatné finančné aktíva	900	-	6	-	-	906
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	**15 321**	**26 310**	**103 481**	**573 241**	**2 088 735**	**2 807 088**

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)	≤ 1 MESIAC	>1 MESIAC ≤ 3 MESIACE	>3 MESIACE ≤ 1 ROK	>1 ROK ≤ 5 ROKOV	> 5 ROKOV	SPOLU
Záväzky voči bankám	3 500	-	-	-	-	3 500
Úsporné vklady klientov	654 396	1 503 378	23 299	109 642	221 054	2 511 769
Ostatné záväzky voči klientom	1 348	11	-	-	-	1 359
Ostatné finančné záväzky	3 563	195	9	-	-	3 767
Záväzky z lízingu	46	35	227	699	5	1 012
Úverové prísľuby	1 346	474	7 992	5 366	-	15 178
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	**664 199**	**1 504 093**	**31 527**	**115 707**	**221 059**	**2 536 585**

(38) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

Banka má vypracovanú stratégiu riadenia úverového rizika, ktorá obsahuje predovšetkým nasledujúce informácie:

- podrobnejšiu definíciu rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika,
- očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika,
- zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie rizika,
- typy limitov, ktoré Banka používa a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- objem ekonomického kapitálu vyčleneného na krytie rizika a zásady pre určovanie tohto objemu,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady pre organizáciu riadenia rizík.

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

- zmierňovanie úverového rizika v súlade s plnením strategických cieľov prostredníctvom rozvoja systému riadenia úverového rizika a zdokonaľovania kontrolných mechanizmov v procese schvaľovania úverov,
- plnenie a dodržiavanie kvalitatívnych a kvantitatívnych požiadaviek štandardizovaného prístupu riadenia úverového rizika. Predovšetkým dodržiavanie personálneho a organizačného oddelenia činností súvisiacich s uzatváraním a vysporiadaním úverových obchodov od činností súvisiacich s riadením úverového rizika, ako aj dodržiavanie pravidiel pre výpočet kapitálovej primeranosti v súvislosti s úverovým portfóliom.

Banka v súlade s rozsahom a zložitosťou činností organizačne a personálne oddeľuje činnosti a zodpovednosti kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov, a to najmä oddelenie uzatvárania úverových obchodov od činností spojených s ich vysporiadaním a od činností spojených s riadením úverového rizika.

Oddelenie uzatvárania úverových obchodov od činností spojených s riadením úverového rizika je zabezpečené až po najvyššiu možnú riadiacu úroveň.

Pri riadení úverového rizika sa prihliada nielen na zákonné limity v tejto oblasti, ale aj na interne stanovené limity pre kvalitu a kvantitu úverového obchodu. Zákonné ako aj interné limity sú vyhodnocované mesačne a o ich plnení je informované predstavenstvo Banky.

Banka má vypracovanú a pravidelne aktualizovanú Stratégiu riadenia nesplácaných úverov (ďalej len „NPE stratégia“), ktorá je vypracovaná v súlade s internými predpismi tvoriacimi rámec riadenia úverového rizika v Banke a usmernenia EBA o riadení problémových expozícií a expozícií s odloženou splatnosťou.

NPE stratégia definuje ciele v oblasti riadenia vývoja podielu nesplácaných úverov, nástroje a spôsoby na zmierňovanie stavu a prevenciu vzniku nesplácaných úverov, hranice akceptovateľnosti a zodpovednosť jednotlivých odborných útvarov za jednotlivé úlohy a činnosti spojené s riadením nesplácaných úverov.

Neoddeliteľnou súčasťou NPE stratégie je aj definovanie a vytvorenie primeraného rámca na identifikáciu, meranie, riadenie, monitorovanie a zmierňovanie NPE, a to aj prostredníctvom činností na riešenie problémových expozícií.

Hlavným cieľom zohľadneným a pravidelne aktualizovaným v strednodobom pláne Banky je zníženie a udržanie podielu zlyhaných úverov pod úrovňou 5% (nielen k ultimu daného roka, ale aj čo sa týka 12-mesačného kĺzavého priemeru). Súčasný vývoj je pod touto úrovňou a strednodobý plán očakáva udržanie podielu zlyhaných úverov pod touto úrovňou.

Hlavnými piliermi NPE stratégie sú:

- riadenie kvality poskytovaných úverov,
- aktívna stratégia upomínania a vymáhania nesplácaných úverov (early and late collections).

b) Procesy pri riadení úverového rizika

V Banke je vytvorený systém uzatvárania úverových obchodov a vykonávané činností sú v súlade so schválenou stratégiou riadenia úverového rizika a zvolenou metódou identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie úverového rizika a podľa aktuálneho kompetenčného poriadku.

Systém uzatvárania úverových obchodov na účely riadenia úverového rizika je definovaný príslušnými internými smernicami a pracovnými postupmi kompetentných útvarov a zahŕňa najmä:

- vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,
- pravidlá pre schvaľovanie úverových obchodov, ktoré obsahujú najmä:

I. skúmanie účelu uzatváraného obchodu,
II. analýzu ekonomickej situácie klienta pred uzatvorením obchodu a počas trvania obchodu,
III. analýzu hospodárskeho odvetvia klienta a jeho postavenie v rámci tohto odvetvia,
IV. posúdenie kvality, dostatočnosti a vymáhateľnosti zabezpečenia,
V. analýzu zdroja splácania,
VI. určenie podmienok na uzatvorenie obchodu a na splácanie pohľadávky, ktorá uzatvorením obchodu vznikne,
VII. pravidlá pre zmenu dohodnutých podmienok obchodu,
VIII. požiadavky na predkladanie podkladov od klienta podľa druhu obchodu a typu zmluvnej strany,
IX. pravidlá pre vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k Banke a pre identifikáciu takéhoto vzťahu,
X. pravidlá pre vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a pre identifikáciu takýchto skupín.

Vysporiadanie úverového obchodu je vykonávané príslušnými útvarmi, organizačne aj personálne oddelených od tých, ktoré sa podieľajú na uzatváraní týchto úverových obchodov spôsobom uvedeným v aktuálnom kompetenčnom poriadku.

Vysporiadanie úverového obchodu je definované príslušnými internými smernicami a pracovnými postupmi úseku starostlivosti o klientov a úseku sporenia a úverov právnických osôb a rozumejú sa ním najmä tieto činnosti:

- kontrola náležitostí uzatvoreného obchodu,
- kontrola splnenia podmienok na čerpanie peňažných prostriedkov,
- čerpanie úveru,
- vystavenie účtovných dokladov a zaúčtovanie obchodu (prebieha plne automatizovane),
- vypracovanie a vedenie zmluvnej dokumentácie po uzatvorení obchodu,
- sledovanie plnenia zmluvných podmienok.

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

- schvaľovanie limitov pre obchody, ktorými sa Banka vystavuje úverovému riziku a kontrola ich dodržiavania,
- analýza ekonomickej situácie klienta alebo zmluvnej strany – pre potreby zatriedenia pohľadávok,
- schvaľovanie metód a postupov pre riadenie úverového rizika,
- zatrieďovanie a oceňovanie majetku, záväzkov a zabezpečenia,
- navrhovanie zdrojov krytia identifikovaného úverového rizika a predpokladaných strát,
- vymáhanie nesplácaných pohľadávok,
- identifikácia, meranie, sledovanie a minimalizácia úverového rizika,
- spracovávanie a poskytovanie informácií o úverovom riziku pre potreby riadenia a rozhodovania.

c) Koncentrácia úverového rizika

Koncentrácia úverového rizika vzniká z dôvodu existencie úverových pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, ktoré ovplyvňujú schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky. Banka považuje za významnú angažovanosť pohľadávku voči dlžníkom alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov, ktorá presahuje 10 % vlastných zdrojov Banky.

V zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov sa môžu poskytovať stavebné úvery len stavebným sporiteľom, ktorým môže byť:

- fyzická osoba s trvalým pobytom na území SR,
- právnická osoba so sídlom na území SR alebo fyzická osoba - podnikateľ s trvalým pobytom na území SR.

Z uvedeného jasne vyplýva, že Banka vykonáva svoju činnosť výlučne na území SR. Jej činnosť sa zameriava na prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, poskytovanie úverov stavebným sporiteľom a poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením. Výkon ostatných bankových činností je zastúpený len v minimálnom rozsahu. Tým je dané riziko koncentrácie úverového rizika podľa krajiny a odvetvia. Riziko koncentrácie úverového rizika podľa dlžníkov je minimalizované stanovenými limitmi Banky.

Koncentrácia je okrem zákonných determinácií ohraničená aj internými limitmi pre maximálnu výšku expozície voči individuálnemu dlžníkovi, ktoré sú pravidelne aktualizované a vyhodnocované.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nemá Banka významnú koncentráciu úverového rizika voči žiadnemu individuálnemu dlžníkovi, ani voči ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov.

Pri štátnych dlhopisoch SR vzhľadom na ich rizikovú váhu (0%) a aktuálny rating SR je úverové riziko minimalizované.

Koncentrácia úverového rizika pri krytých dlhopisoch slovenských bánk, bankových dlhopisoch, termínovaných vkladoch a bežných účtoch je determinovaná zákonným limitom pre veľkú majetkovú angažovanosť a systémom interných limitov.

d) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

Na základe skúseností z doterajšieho plnenia záväzkov úverových dlžníkov sú prijímané a realizované nasledujúce opatrenia:

- sprísnenie skúmania jednotlivých druhov zabezpečenia úverov,
- rôzne úrokové sadzby pri medziúveroch, v závislosti od viacerých parametrov,
- zmeny v podmienkach poskytovania úverov zamerané na obmedzenie dostupnosti úverov s výhodnými podmienkami pre klientov s najrizikovejšími charakteristikami.

e) Zásady a postupy, ktorými sa Banka riadi pri vymáhaní pohľadávok voči dlžníkom

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

- efektívnosť v procese vymáhania pohľadávok,
- individuálne posudzovanie každého vymáhaného prípadu,
- eliminácia zlyhaných pohľadávok včasným vykonaním potrebných úkonov súvisiacich s vymáhaním, vymáhanie bez zbytočných prieťahov,
- výber vhodného spôsobu vymáhania pohľadávok aj na základe predpokladaných príjmov z vymáhania,
- vymáhanie pohľadávok v súlade s platným právnym poriadkom SR,
- využívanie možnosti outsourcingu a odpredaja nedobytných pohľadávok s dôrazom na maximálnu výnosnosť.

V prípade porušenia zmluvných povinností dlžníkov a po odstúpení od úverovej zmluvy alebo po vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru vymáha banka zostatok pohľadávky prostredníctvom výzvy na úhradu pohľadávky v písomnej, telefonickej, príp. elektronickej forme, uzatvorením splátkového plánu pred a počas súdneho konania, súdnym konaním, uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim exekučnému konaniu, exekučným konaním, uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim výkonu záložného práva formou dobrovoľnej dražby, výkonom záložného práva formou dobrovoľnej dražby.

f) Kolaterál Banky držaný ako záruka

Banka za jediný uplatniteľný kolaterál v kontexte výpočtu požiadavky na kapitál považuje peňažné prostriedky na účtoch stavebného sporenia v PSS, a. s., súvisiace s medziúverom. Zabezpečovacia a uhradzovacia funkcia tohto typu zabezpečenia je implementovaná priamo do zmluvy o úvere, tak že s peňažnými prostriedkami na príslušnom účte stavebného sporenia nemôže klient, ani žiadna tretia osoba počas celej fázy sporenia, až do pridelenia cieľovej sumy a

zúčtovania účtu medziúveru a účtu stavebného sporenia disponovať. Účet stavebného sporenia prislúchajúci k účtu medziúveru je pre klienta ako aj pre iné osoby, tak zablokovaný pre akýkoľvek výber nasporených prostriedkov z tohto účtu.

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	200	959
Pohľadávky voči bankám	172	181
Dlhové cenné papiere, z toho:	509 457	465 241
- štátne dlhopisy	471 339	442 734
- kryté dlhopisy	18 152	20 205
- bankové dlhopisy	19 966	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 191 279	2 339 801
- stavebné úvery	204 097	192 080
- medziúvery	1 928 954	2 089 360
- spotrebiteľské úvery	1 726	2 164
- hypoúvery	55 808	54 309
- ostatné úvery	694	1 888
Ostatné finančné aktíva	249	906
Úverové prísľuby	18 987	15 178
Spolu	**2 720 344**	**2 822 266**

Okrem vyššie uvedených úverových prísľubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísľuby – viď bod (35) poznámok.

h) Úverová kvalita finančných aktív

Úverová kvalita finančných aktív, s výnimkou pohľadávok z úverov poskytnutých klientom:

	SEP 2026		DEC 2025	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	127	P1	120	P1
Bežné účty Tatrabanka	44	P2	61	P2
Bežné účty Česká sporitelna	1	P1	-	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	191	*1	950	*1
Dlhové cenné papiere, z toho:				
- štátne dlhopisy	471 339	Aaa až A3 resp. A+ až A-	442 734	Aaa až A3 resp. A+ až A-
- kryté dlhopisy	18 152	Aaa – Aaa1	20 205	Aaa – Aaa1
- bankové dlhopisy	19 966	A	2 302	A
Ostatné finančné aktíva, z toho:	249	bez ratingu	906	bez ratingu
- ostatné pohľadávky uhradené krátko po konci účtovného obdobia	-	*2	704	*2

Uvedené ratingy sú v zmysle kategórií ratingovej agentúry Fitch Ratings Ltd a Moody's

*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*2 neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 30. septembru / 31.decembru vykazovaného roku

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 30. SEPTEMBRU 2026 (V TIS. EUR)	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Do 30 dní po splatnosti	2 017 111	105 207	1 809	2 124 127
31 – 90 dní po splatnosti	-	14 592	77	14 669
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	52 483	52 483
Spolu k 30. septembru	**2 017 111**	**119 799**	**54 369**	**2 191 279**

Omeškanie so splátkami úverov je základným parametrom pre rozdeľovanie do jednotlivých stupňov a je pre Banku primerané a obvyklé pre internú ako aj externú komunikáciu o úrovni rizika jednotlivých expozícií.

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR)	STUPEŇ I	STUPEŇ II	STUPEŇ III	SPOLU
Do 30 dní po splatnosti	2 170 052	99 393	2 354	2 271 799
31 – 90 dní po splatnosti	-	13 755	140	13 895
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	54 107	54 107
Spolu k 31. decembru	**2 170 052**	**113 148**	**56 601**	**2 339 801**

Neznehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. SEPTEMBRU 2026 (V TIS. EUR) – V ČLENENÍ PODĽA ZABEZPEČENIA	ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM					
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	356 499	-	-	-	356 499
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 288	3 166	-	-	-	4 454
Záložné právo na nehnuteľnosť	29 899	440 643	-	-	49 790	520 332
Ručiteľ, solidárne ručenie	13 128	74 536	-	3	-	87 667
Nezabezpečené	159 224	1 012 599	694	1 590	5 710	1 179 817
Spolu brutto	**203 539**	**1 887 443**	**694**	**1 593**	**55 500**	**2 148 769**

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR) – V ČLENENÍ PODĽA ZABEZPEČENIA	ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM					
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	368 261	-	-	-	368 261
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 207	3 412	-	-	-	4 619
Záložné právo na nehnuteľnosť	25 221	503 199	-	-	52 884	581 304
Ručiteľ, solidárne ručenie	11 727	83 710	-	4	-	95 441
Nezabezpečené	153 372	1 089 214	527	2 025	1 318	1 246 456
Spolu brutto	**191 527**	**2 047 796**	**527**	**2 029**	**54 202**	**2 296 081**

Znehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ III) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. SEPTEMBRU 2026 (V TIS. EUR) – V ČLENENÍ PODĽA ZABEZPEČENIA	ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM					
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	2 030	-	-	-	2 030
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	2	-	-	-	2
Záložné právo na nehnuteľnosť	81	6 650	-	-	595	7 326
Ručiteľ, solidárne ručenie	191	6 038	-	5	-	6 234
Nezabezpečené	1 152	93 971	337	538	36	96 034
Spolu brutto	**1 424**	**108 691**	**337**	**543**	**631**	**111 626**

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ III) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2025 (V TIS. EUR) – V ČLENENÍ PODĽA ZABEZPEČENIA	ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM					
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 807	-	-	-	1 807
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	2	-	-	-	2
Záložné právo na nehnuteľnosť	90	5 904	-	-	220	6 214
Ručiteľ, solidárne ručenie	254	6 518	-	6	-	6 778
Nezabezpečené	1 077	96 283	1 701	566	14	99 641
Spolu brutto	**1 421**	**110 514**	**1 701**	**572**	**234**	**114 442**

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Podľa informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu, kapitál Banky predstavuje sumu 284 430 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 280 158 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku, nerozdeleným ziskom minulých období a od 30. júna 2018 aj podriadenými dlhopismi. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (V TIS. EUR)	SEP 2026	DEC 2025
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	284 430	280 158
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	213 980	209 693
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-35 030	-35 506
Nedostatočné krytie pre nesplácané expozície	- 2 778	- 2 287
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Kapitál Tier II	-	-
Spolu	**284 430**	**280 158**

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,54 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 15 004 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 2 783 009 tis. EUR.

Riadenie regulatórnej požiadavky na výšku kapitálu a internej potreby kapitálu na krytie rizík je vykonávané súbežne, najmä v nadväznosti na strednodobý plán úverovej stratégie, ako aj štruktúry ostatných položiek aktív a objemu cudzích zdrojov.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu Banky zohľadňuje zásadu proporcionality, t. j. zohľadňuje jej veľkosť, povahu, rozsah a zložitosť bankových činností, ktoré vykonáva.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému riadenia rizík. Jeho základným cieľom je zlepšovanie spojenia medzi rizikovým profilom, systémom riadenia, zmierňovaním rizík a kapitálom Banky.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

- stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
- postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priraďovanie vnútorného kapitálu k rizikám,
- systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu. V tomto procese sa rozlišujú nasledovné kroky:

- identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť Banka vystavená,
- primerané meranie rizík,
- zhodnotenie potreby vnútorného kapitálu.

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je úzko spojený s internou organizáciou a riadením Banky (Internal Governance), ktoré zahŕňajú predovšetkým stanovenie obchodnej stratégie a cieľov, rizikového apetítu Banky, organizačnej štruktúry, rozdelenie zodpovedností a kompetencií, zavedenie vhodných informačných tokov a systému vnútornej kontroly.

Riadenie kapitálu, či už pre potreby systému a stratégie hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, resp. výpočtu primeranosti regulatórneho kapitálu, je neoddeliteľnou súčasťou strednodobého plánu Banky. Dozorná rada schvaľuje strednodobý zámer ohľadne výšky dividend, prípadnej úpravy základného imania, fondov tvorených zo zisku ako aj vývoj a výšku očakávaného zisku.

Na základe informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu, Banka k 30. septembru 2026 a k 31. decembru 2025 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na roveň primeranosti vlastných zdrojov je k 30. septembru 2026 min. 15,15 % (k 31. decembru 2025: min. 15,40 %), pričom 8 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš a zachovanie kapitálu, 1,50 % proticyklický vankúš, 2,40 % požiadavka SREP (k 31. decembru 2025: 2,65 %) a 0,75 % požiadavka P2G. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 30. septembru 2026 dosiahla hodnotu 19,96 % (k 31. decembru 2025: 18,89 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 30. septembru 2026 dosiahla hodnotu 19,96 % (k 31. decembru 2025: 18,89 %). Banka dodržala k 30. septembru 2026 všetky limity pre kapitálové primeranosti a zároveň zohľadnila v strednodobom pláne pre roky 2026 až 2030 zníženie zákonnej požiadavky od 1. januára 2026 na 15,15 % (zníženie požiadavky SREP na 2,40 %).

(39) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

Banka zverejňuje finančný majetok a záväzky podľa trojstupňovej hierarchie, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov. Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:
1. úroveň: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistenou z aktívneho trhu,

2. úroveň: ocenenie modelom, ktorého všetky významné vstupné parametre sú priamo zistiteľné z finančných trhov, alebo ocenenie cenou kótovanou na trhu, ktorý nie je aktívny,

3. úroveň: ocenenie modelom, ktorého niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov (subjektívne vstupné parametre).

Na zistenie reálnej hodnoty dlhových cenných papierov sa ku dňu ocenenia použije prvá z existujúcich možností:

- hodnota cenného papiera, stanovená zo zatváracej hodnoty, resp. z hodnoty stredu najlepšej kotácie, získanej z informačného systému Bloomberg, resp. Reuters, alebo

- teoretická cena cenného papiera určená kvalifikovaným odhadom.

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne, ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhová úroková miera je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 30. septembru 2026 bola 3,40 % p. a. (k 31. decembru 2025: 2,52 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 30. septembru 2026 bola 3,40 % p. a. (k 31. decembru 2025: 2,52 % p. a.).

Reálna hodnota prísľubov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne, ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Reálna hodnota je stanovená rozdielom medzi zmluvnou úrokovou sadzbou a priemernou trhovou úrokovou sadzbou a očakávanou zostatkovou splatnosťou. Banka neoceňuje podmienené úverové prísľuby, ktoré sú zo strany Banky na jednotlivej báze zrušiteľné. Reálna hodnota sa zverejňuje za tie úverové prísľuby, kde bolo pridelenie prostriedkov Bankou schválené. Vzhľadom na špecifický charakter produktu stavebného sporenia Banka úverové prísľuby v čase ich vzniku nepovažuje za prísľub úveru za nižšiu ako trhovú úrokovú mieru, keďže na stanovenie trhovej úrokovej miery je použité porovnanie s produktmi stavebného sporenia iných bánk.

Reálna hodnota ostatného finančného majetku a záväzkov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne.

Reálna hodnota jednotlivých tried finančného majetku a záväzkov je uvedená v bode (5) - Analýza finančného majetku a finančných záväzkov na základe oceňovania.

(40) VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 30. septembri 2026 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.