



Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom 34 „Finančné
vykazovanie v priebehu účtovného roka“ v znení prijatom Európskou úniou

za polrok končiaci sa 30. júna 2025

Obsah

Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz ziskov a strát.....	3
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz komplexného výsledku	4
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz o finančnej situácii.....	5
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní.....	6
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz peňažných tokov	7
Poznámky ku skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke	8
Výkonnosť / Výnos	10
1. Vykazovanie podľa segmentov	10
2. Čisté úrokové výnosy	12
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	13
4. Výnosy z dividend	13
5. Čistý zisk z obchodovania	13
6. Všeobecné administratívne náklady	14
7. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	14
8. Ostatné prevádzkové výsledky	15
9. Daň z príjmov	15
Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach	16
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote	16
10. Hotovosť a peňažné ekvivalenty	16
11. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	17
12. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	21
13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	23
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	26
14. Derivátové finančné nástroje	26
15. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	26
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti	26
16. Reálna hodnota finančných nástrojov	26
17. Zabezpečovacie účtovníctvo	29
18. Započítanie finančných nástrojov	31
19. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie	31
Riadenie rizika a kapitálu	32
20. Riadenie rizika	32
21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	32
22. Úverové riziko	35
23. Trhové riziko	53
24. Riziko likvidity	55
25. Operačné riziko	57
26. Ostatné aktíva	58
Prenájom (lízing)	58
27. Skupina ako prenajímateľ	58
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania	60
28. Ostatné záväzky	60
29. Rezervy	60
30. Podmienené záväzky	61
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy	61
31. Vlastné imanie	61
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch.....	63
32. Dcérske spoločnosti.....	63
33. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov	64
Ostatné zverejňované záležitosti	65
34. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi	65
35. Udalosti po dátume súvahy	67

Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz ziskov a strát

za polrok končiaci sa 30. júna 2025

Eur tis.	Pozn.	2024	2025
Čisté úrokové výnosy	2	275 797	308 422
Úrokové výnosy		449 745	459 492
Ostatné úrokové výnosy		29 768	23 233
Úrokové náklady		(160 142)	(150 490)
Ostatné úrokové náklady		(43 574)	(23 813)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	113 267	120 796
Výnosy z poplatkov a provízií		120 112	128 792
Náklady z poplatkov a provízií		(6 845)	(7 996)
Výnosy z dividend	4	459	627
Čistý zisk z obchodovania	5	8 326	10 667
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		834	(2 364)
Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania		850	1 273
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu		240	207
Personálne náklady	6	(93 688)	(100 456)
Ostatné administratívne náklady	6	(64 222)	(69 215)
Odpisy a amortizácia	6	(17 164)	(17 653)
Čistý ostatný zisk/ (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		15	(164)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	7	(22 779)	(32 400)
Ostatné prevádzkové výsledky	8	478	1 046
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		-	(416)
Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov		202 413	220 786
Daň z príjmov	9	(79 839)	(72 147)
Čistý zisk po zdanení za účtovné obdobie		122 574	148 639
Čistý výsledok pripadajúci na menšinové podiely		(43)	(2)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		122 617	148 641

Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/(stratu) za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydelený priemerným počtom kmeňových akcií v obeh. Zriadený zisk na akciu predstavuje maximálne potenciálne rozriedenie (cez zvýšenie priemerného počtu akcií), ku ktorému by došlo, ak by boli uplatnené všetky udelené práva na upisovanie a konverziu (viac v poznámke č. 31 Vlastné imanie). Rovnako ako v predchádzajúcom roku neboli počas fiškálneho roka v obeh žiadne práva na upisovanie a konverziu. Zriadený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

		2024	2025
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	122 617	148 641
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Základný a zriadený zisk na akciu	Eur	578	701

Poznámky na stranách 8 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz komplexného výsledku

za polrok končiaci sa 30. júna 2025

Eur tis.	2024	2025
Čistý zisk po zdanení	122 574	148 639
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	4	-
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	5	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	(1)	-
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	(115)	167
Precenenie z kurzového rozdielu	(115)	167
Zisk / strata za účtovné obdobie	(115)	167
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	(111)	167
Celkový komplexný výsledok	122 463	148 806
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na menšinových vlastníkov	(43)	(2)
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	122 506	148 808

Poznámky na stranách 8 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

k 30. júnu 2025

Eur tis.	Pozn.	31.12.2024	30.06.2025
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	10	1 988 940	1 146 670
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14	48 101	14 109
Deriváty	14	48 101	14 109
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	27 358	26 769
Kapitálové nástroje	15	20 732	19 098
Dlhové cenné papiere	15	6 626	7 671
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11	23 403 750	24 810 373
Poskytnuté ako zabezpečenie		3 217 703	3 679 106
Dlhové cenné papiere	11	4 471 610	5 137 831
Úvery a pohľadávky voči bankám	11	10 408	37 692
Úvery a pohľadávky voči klientom	11	18 921 732	19 634 850
Pohľadávky z finančného lízingu	27	368 578	383 552
Zabezpečovacie deriváty	17	32 784	33 538
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie		149 341	137 516
Investície do nehnuteľností		957	534
Dlhodobý nehmotný majetok		20 635	19 917
Investície v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	32, 33	64 503	65 328
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	9	617	6 240
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		83 039	87 018
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	12	163 691	191 513
Ostatné aktíva	26	27 130	41 485
Aktíva spolu		26 379 424	26 964 562
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	14	45 522	16 884
Deriváty		45 522	16 884
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13	23 617 617	24 324 614
Vklady bánk	13	205 924	292 761
Vklady klientov	13	18 734 723	18 900 258
Vydané dlhové cenné papiere	13	4 622 240	4 967 059
Ostatné finančné záväzky	13	54 730	164 536
Záväzky z lízingu		21 191	20 628
Zabezpečovacie deriváty	17	31 831	19 203
Rezervy	29	34 981	33 597
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		20	2
Ostatné záväzky	28	123 356	146 078
Vlastné imanie		2 504 906	2 403 556
Menšinové podiely	31	1 949	1 947
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	31	2 502 957	2 401 609
Základné imanie	31	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	31	79 795	79 795
Ostatné fondy	31	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	31	1 693 233	1 591 718
Dodatočné kapitálové nástroje	31	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	31	(1 175)	(1 008)
Záväzky a vlastné imanie spolu		26 379 424	26 964 562

Poznámky na stranách 8 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný konsolidovaná výkaz zmien vo vlastnom imaní

za polrok končiaci sa 30. júna 2025

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie na reálnu hodnotu	Precenenie z kurzových rozdielov	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
Eur tis.											
K 01.01.2025	212 000	79 795	39 104	1 693 233	-	472	(1 647)	480 000	2 502 957	1 949	2 504 906
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(250 162)	-	-	-	-	(250 162)	-	(250 162)
Ostatné zmeny	-	-	-	6	-	-	-	-	6	-	6
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	148 641	-	167	-	-	148 808	(2)	148 806
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	148 641	-	-	-	-	148 641	(2)	148 639
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	167	-	-	167	-	167
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	-	-	-	-	-	167	-	-	167	-	167
K 30.06.2025	212 000	79 795	39 104	1 591 718	-	639	(1 647)	480 000	2 401 609	1 947	2 403 556

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie na reálnu hodnotu	Precenenie z kurzových rozdielov	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
Eur tis.											
K 01.01.2024	212 000	79 795	39 104	1 645 680	23	646	(1 288)	480 000	2 455 960	8 645	2 464 605
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(236 016)	-	-	-	-	(236 016)	-	(236 016)
Zmeny v rozsahu konsolidácie a majetkovej účasti	-	-	-	(57)	-	-	-	-	(57)	6	(51)
Ostatné zmeny	-	-	-	(5 283)	-	-	-	-	(5 283)	(8 918)	(14 201)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	122 617	4	(115)	-	-	122 506	(43)	122 463
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	122 617	-	-	-	-	122 617	(43)	122 574
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	4	(115)	-	-	(111)	-	(111)
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	4	-	-	-	4	-	4
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	-	-	-	-	-	(115)	-	-	(115)	-	(115)
K 30.06.2024	212 000	79 795	39 104	1 526 941	27	531	(1 288)	480 000	2 337 110	(310)	2 336 800

Poznámky na stranách 8 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz peňažných tokov

za polrok končiaci sa 30. júna 2025

Eur tis.		2024	2025
Čistý zisk po zdanení	Pozn.	122 574	148 639
Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:			
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	7	13 009	22 131
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku		17 135	17 593
Čistý zisk / (strata) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov		(1 109)	2 764
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	2	7 103	52 388
Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	17	2 816	14 996
Ostatné úpravy		(1 317)	(8 061)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov			
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14	8 086	33 992
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15		
Kapitálové nástroje	15	(701)	(613)
Dlhové cenné papiere	15	(125)	(1 385)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11		
Dlhové cenné papiere	11	(288 075)	(708 795)
Úvery a pohľadávky voči bankám	11	(10 831)	(27 284)
Úvery a pohľadávky voči klientom	11	(100 527)	(746 529)
Pohľadávky z finančného lízingu	27	(9 773)	(14 974)
Zabezpečovacie deriváty	17	11 411	(754)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	12	(7 021)	(27 822)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	26, 9	(23 955)	(19 978)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	14	(7 746)	(28 638)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13		
Vklady bánk	13	(969 560)	86 837
Vklady klientov	13	567 776	164 101
Ostatné finančné záväzky	13	15 838	109 804
Zabezpečovacie deriváty	17	(1 102)	(12 628)
Rezervy	29	6 393	(1 393)
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	28, 9	7 288	32 972
Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností		(642 413)	(912 637)
Dividendy prijaté od pridružených spoločností a ostatných investícií	4	460	1 250
Obstaranie pridružených spoločností a spoločných podnikov	33	(13 378)	-
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(12 980)	(15 714)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		473	7 519
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností		(25 425)	(6 945)
Dividendy vyplatené	31	(236 016)	(250 161)
Emisia dlhopisov	13	193 732	636 383
Splatenie dlhopisov		(22 607)	(299 923)
Záväzky z lízingu		(8 337)	(8 586)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností		(73 228)	77 713
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	10	3 030 858	1 988 940
Peňažné toky použité na prevádzkové činnosti		(642 412)	(912 637)
Peňažné toky použité na investičné činnosti		(25 425)	(6 945)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností		(73 228)	77 713
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty		43	(401)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	10	2 289 836	1 146 670
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		183 245	274 122
Zaplatená daň z príjmov	9	(111 098)	(78 028)
Zaplatené úroky	2	(195 176)	(157 626)
Prijaté úroky	2	489 059	508 526
Prijaté dividendy	4	460	1 250

Poznámky na stranách 8 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Poznámky ku skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke

k 30. júnu 2025

Všeobecné informácie

Skupina Slovenskej sporiteľne, a.s. (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s., (ďalej len „banka“) so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika a dcérskych spoločností. Banka bola založená ako akciová spoločnosť dňa 15. marca 1994 a úradne zapísaná do Obchodného registra dňa 1. apríla 1994. Identifikačné číslo (IČO) banky je 00 151 653. Daňové identifikačné číslo (DIČ) banky je 2020411536.

Banka je univerzálnou bankou so širokou ponukou bankových a finančných služieb pre obchodných, finančných a súkromných klientov predovšetkým na Slovensku.

Jediným akcionárom banky je Erste Group Bank AG, ktorá má sídlo v Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko a ktorá je konečnou 100% materskou spoločnosťou banky. Informácie o akcionárskej štruktúre konečnej materskej spoločnosti sú zverejnené v účtovnej závierke Erste Group Bank AG za rok 2024 alebo aktuálne údaje sú k dispozícii na jej domovskej webovej stránke.

Predstavenstvo Banky malo k 30. júnu 2025 piatich členov:

Ing. Peter Krutil (predseda), Ing. Pavel Cetkovský (člen), RNDr. Milan Hain, PhD. (člen), Mgr. Ing. Norbert Hovančák (člen) a Mgr. Juraj Barta, CFA (člen).

Na čele spoločnosti stojí predseda predstavenstva, ktorý je zároveň generálnym riaditeľom Banky. Ostatní členovia predstavenstva sú zástupcami generálneho riaditeľa.

Dozorná rada Banky mala k 30. júnu 2025 šiestich členov:

Mag. Alexandra Habeler-Drabek (predsedníčka), Mag. Jan Homan (podpredseda), Paul Formanko, MBA (člen), JUDr. Vazil Hudák (člen), Mgr. Alena Adamcová (členka) a Juraj Futák (člen).

Banka podlieha rôznym regulačným požiadavkám vnútroštátnych regulačných orgánov Slovenskej republiky vymedzených v legislatíve Slovenskej republiky, ako aj európskych regulačných orgánov vymedzených v legislatíve EÚ.

Banka spadá pod priamy dohľad Európskej centrálnej banky v rámci Jednotného mechanizmu dohľadu.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka predstavuje závierku Banky a jej dcérskych spoločností (Skupina), ktoré sú uvedené v poznámke č.33.

Informácie o významných účtovných zásadách a metódach

a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto skrátená priebežná konsolidovaná účtovná závierka skupiny a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za polrok končiaci sa 30. júna 2025.

Základné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky sú uvedené v príslušných častiach tejto závierky. Pokiaľ nie je uvedené inak, tieto zásady boli konzistentne aplikované na všetky prezentované obdobia.

Táto skrátená priebežná konsolidovaná účtovná závierka bola pripravená podľa konvencie historických nákladov, upravenej o počiatočné ocenenie finančných nástrojov v reálnej hodnote a o prehodnotenie finančných nástrojov kategorizovaných v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu („FVTPL“) a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Táto skrátená priebežná konsolidovaná účtovná závierka je zostavená na základe predpokladu, že skupina bude v dohľadnej budúcnosti schopná pokračovať v nepretržitej činnosti.

Skupina podlieha regulačným obmedzeniam distribúcie kapitálu, ktoré vyplývajú z celoeurópskych nariadení o požiadavkách na kapitál platných pre všetky úverové inštitúcie so sídlom v EÚ.

Sumy v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty. Pokiaľ nie je uvedené inak, všetky sumy sú uvádzané v tisícoch Eur („Eur tis.“). Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať rozdiely spôsobené zaokrúhľovaním.

Táto skrátená priebežná konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná spolu s konsolidovanou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok. Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2024 bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 18. februára 2025 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Pre účely tejto skrátenej priebežnej skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2024 a položky konsolidovaného výkazu ziskov a strát a konsolidovaného výkazu komplexného výsledku za polrok končiaci sa 30. júna 2024.

Táto skrátená priebežná konsolidovaná účtovná závierka nie je auditovaná.

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

Táto skrátená priebežná konsolidovaná účtovná závierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena banky. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho obchodného prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí. Každá jednotka v skupine si určuje svoju vlastnú funkčnú menu a položky zahrnuté do účtovnej závierky každej jednotky sa oceňujú v tejto funkčnej mene. Ku dňu vydania tejto konsolidovanej účtovnej závierky iba spoločnosť Holding Card Service s.r.o. v rámci skupiny používala funkčnú menu, ktorá nie je Euro, ale české koruny. Táto spoločnosť je konsolidovaná na základe zohľadnenia vlastného imania v konsolidovanej účtovnej závierke.

Pri prepočte cudzích mien na Euro sú použité výmenné kurzy vyhlasované centrálnou bankou danej krajiny. Pre subjekty skupiny s Eurom ako funkčnou menou sú to referenčné sadzby Európskej centrálnej banky.

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní prepočítavajú na funkčnú menu výmenným kurzom platným ku dňu transakcie. Pri následnom ocenení sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene prepočítavajú za použitia výmenného kurzu platného k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania“. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú na Euro výmennými kurzmi platnými k dátumom pôvodných transakcií, t.j. nespôsobujú kurzové rozdiely. Nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou (napr. kapitálové nástroje) v cudzej mene, sa prepočítavajú výmennými kurzami platnými v deň, kedy sa oceňuje reálna hodnota, takže kurzové rozdiely tvoria súčasť ziskov alebo strát reálnej hodnoty.

c) Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná závierka obsahuje hodnoty, ktoré boli určené na základe úsudkov a za použitia odhadov a predpokladov. Použité odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach a iných faktoroch, ako napríklad plánovanie, očakávania a prognózy budúcich udalostí, ktoré sa v súčasnosti javia ako primerané. V dôsledku neistoty súvisiacej s takýmito odhadmi a predpokladmi môžu skutočné výsledky viesť v budúcich obdobiach k úpravám účtovných hodnôt príslušných aktív alebo pasív. Najvýznamnejšie použitia úsudkov, predpokladov a odhadov sú popísané v poznámkach k príslušným aktívam a pasívam a týkajú sa najmä:

- SPPI posúdenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach)

- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach, poznámka č. 22 Úverové riziko).

Podrobnosti o vplyvoch týchto faktorov na odhad očakávaných úverových strát sú popísané v poznámke č. 22 Úverové riziko.

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2025. V prvom polroku 2025 nevstúpili do platnosti žiadne nové štandardy, ktoré by mali významný vplyv na túto skrátenú priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku.

Výkonnosť / Výnos

1. Vykazovanie podľa segmentov

Pri vykazovaní podľa segmentov skupina postupuje podľa štandardu IFRS 8 – Prevádzkové segmenty, ktorý uplatňuje „manažérsky prístup“. Informácie o segmentoch sa pripravujú na základe interného vykazovania, ktoré pravidelne kontroluje hlavný riadiaci článok prevádzky s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov a prijať rozhodnutia týkajúce sa pridelovania zdrojov. Funkciu tejto vedúcej osoby s rozhodovacou právomocou vykonávajú členovia predstavenstva skupiny. Pri vykazovaní podľa segmentov skupina dodržiava štandardy skupiny Erste vytvorené na zjednotenie prezentácie, oceňovania a riadenia v skupine.

V priebehu prvého polroka 2025 sa metodika vykazovania podľa segmentov v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku čítať spolu s konsolidovanou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 1.

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinovú trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Čisté úrokové výnosy	233 574	220 056	74 619	71 290	5 056	4 966	(37 452)	12 110	275 797	308 422
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	88 694	92 263	18 741	20 944	8 936	9 321	(3 104)	(1 732)	113 267	120 796
Výnosy z poplatkov a provízií	89 080	97 602	19 010	21 255	9 156	9 613	2 866	322	120 112	128 792
Náklady z poplatkov a provízií	(385)	(5 338)	(268)	(311)	(220)	(293)	(5 972)	(2 054)	(6 845)	(7 996)
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	459	627	459	627
Čistý zisk z obchodovania	2 327	2 631	3 006	3 270	1 973	2 183	1 020	2 583	8 326	10 667
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	834	(2 364)	834	(2 364)
Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania	454	712	-	-	-	-	396	561	850	1 273
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	240	207	240	207
Všeobecné administratívne náklady	(142 978)	(152 918)	(30 404)	(32 871)	(2 550)	(2 384)	858	849	(175 074)	(187 324)
Čistý ostatný zisk/ (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	15	(164)	15	(164)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(18 368)	(27 229)	(4 654)	(5 389)	(19)	312	262	(94)	(22 779)	(32 400)
Ostatné prevádzkové výsledky	-	(1)	(344)	1 236	3	8	819	(197)	478	1 046
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	-	-	-	-	-	-	-	(416)	-	(416)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	163 703	135 514	60 964	58 480	13 399	14 406	(35 653)	12 386	202 413	220 786
Daň z príjmov	(34 282)	(32 352)	(12 802)	(14 042)	(2 814)	(3 458)	(29 941)	(22 295)	(79 839)	(72 147)
Čistý zisk po zdanení	129 421	103 162	48 162	44 438	10 585	10 948	(65 594)	(9 909)	122 574	148 639
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel	-	-	-	-	-	-	(43)	(2)	(43)	(2)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	129 421	103 162	48 162	44 438	10 585	10 948	(65 551)	(9 907)	122 617	148 641
Prevádzkové výnosy	325 049	315 663	96 365	95 504	15 966	16 470	(37 607)	11 991	399 773	439 628
Prevádzkové náklady	(142 978)	(152 918)	(30 404)	(32 871)	(2 550)	(2 384)	858	849	(175 074)	(187 324)
Prevádzkové výsledky	182 071	162 745	65 961	62 633	13 416	14 086	(36 749)	12 840	224 699	252 304
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 062 840	3 321 163	6 097 536	5 561 111	99 766	89 176	565 115	804 473	9 825 257	9 775 923
Priemerne alokovaný kapitál**	453 648	451 300	611 109	548 162	15 482	17 095	447 305	382 324	1 527 544	1 398 881
Pomer nákladov k výnosom	43,99%	48,44%	31,55%	34,42%	15,97%	14,47%	2,28%	(7,08%)	43,79%	42,61%
Návratnosť alokovaného kapitálu	28,53%	22,86%	7,88%	8,11%	68,37%	64,05%	(14,65%)	(2,59%)	8,03%	10,63%
Celkové aktíva (eop)	12 475 230	13 415 842	6 511 546	6 801 211	155 455	128 321	6 950 675	6 619 188	26 092 906	26 964 562
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 679 977	14 662 686	3 649 001	3 501 662	870 319	818 705	5 556 809	5 577 953	23 756 106	24 561 006
Zníženia hodnoty	(18 368)	(27 230)	(4 654)	(5 388)	(19)	313	262	(95)	(22 779)	(32 400)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(18 667)	(26 955)	(4 581)	(4 575)	(26)	299	268	(94)	(23 006)	(31 325)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	299	(275)	(73)	(813)	7	14	(6)	(1)	227	(1 075)

* Rizikovo vážené aktíva (eop) po odpočítaní vnútroskupinových transakcií podľa piliera 1, ktoré vypočítala skupina Erste na účely manažmentu a vykazovania podľa segmentov (bez úverového RWA za dcérske spoločnosti).

** Priemerný alokovaný kapitál je vypočítaný na základe controllingovej metodiky skupiny Erste.

2. Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	2024	2025
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	449 745	459 492
Netermínované vklady	47 190	20 125
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	347 935	376 176
Dlhové cenné papiere	54 620	63 191
Úrokové výnosy	449 745	459 492
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	12	12
Finančné aktíva držané na obchodovanie	21 020	16 157
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	3 153	717
Ostatné aktíva	5 577	6 347
Negatívny úrok z finančných záväzkov	6	-
Ostatné úrokové výnosy	29 768	23 233
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	479 513	482 725
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	(160 142)	(150 490)
Vklady bánk a klientov	(95 876)	(81 242)
Vydané dlhové cenné papiere	(64 266)	(69 232)
Ostatné finančné záväzky	-	(16)
Úrokové náklady	(160 142)	(150 490)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(20 112)	(15 641)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(23 413)	(7 945)
Ostatné záväzky	(49)	(227)
Ostatné úrokové náklady	(43 574)	(23 813)
Úrokové a ostatné úrokové náklady	(203 716)	(174 303)
Čisté úrokové výnosy	275 797	308 422

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 6,7 mil. Eur (2024: 5,8 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

Úroky z derivátov súvisia so zabezpečenými položkami vykázanými v riadku „Finančné aktíva / záväzky v amortizovanej hodnote“.

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	2024		2025	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	3 239	(206)	6 074	(493)
Vlastné emisie	780	-	672	-
Príkazy na prevod	309	(206)	3 131	(411)
Iné	2 150	-	2 271	(82)
Správa finančných nástrojov	2 623	(1 176)	3 219	(1 690)
Kolektívne investovanie	-	-	1 872	-
Iné	2 623	(1 176)	1 347	(1 690)
Platobné služby	60 827	(4 206)	60 064	(4 655)
Platobné karty	26 093	(2 481)	27 039	(2 625)
Bežné účty	32 017	-	30 330	-
Iné	2 717	(1 725)	2 695	(2 030)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	40 120	(48)	44 598	(157)
Kolektívne investovanie	14 031	-	15 004	-
Poistné produkty (ako agent)	26 089	(48)	29 594	(157)
Úverová činnosť	12 866	(347)	14 484	(383)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	3 454	(4)	3 965	(3)
Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby	1 773	-	2 663	-
Iné úverové produkty	7 639	(343)	7 856	(380)
Iné	437	(862)	353	(618)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	120 112	(6 845)	128 792	(7 996)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	113 267		120 796	

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré skupina získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých skupina drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 21 796,4 mil. Eur (2024: 17 659,1 mil. Eur).

4. Výnosy z dividend

Eur tis.	2024	2025
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	459	627
Výnosy z dividend	459	627

5. Čistý zisk z obchodovania

Eur tis.	2024	2025
Obchodovanie s cennými papiermi	1 549	1 863
Obchodovanie s derivátmi	7 239	8 750
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(462)	54
Čistý zisk z obchodovania	8 326	10 667

Položka „Obchodovanie s cennými papiermi“ zahŕňa čisté zisky z trhových pozícií Erste Group Bank AG pripadajúce skupine.

6. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

K 30. júnu 2025 mala skupina 3 675 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2024 mala skupina 3 676 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	2024	2025
Personálne náklady	(93 688)	(100 456)
Mzdy a platy	(67 419)	(72 011)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(24 308)	(26 140)
Ostatné personálne náklady	(1 961)	(2 305)
Ostatné administratívne náklady	(64 222)	(69 215)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 540)	(2 447)
Náklady na IT	(29 351)	(31 414)
Prenájom a správa budov	(9 345)	(9 333)
Prevádzkové a administratívne náklady	(6 409)	(6 556)
Reklama a marketing	(6 662)	(7 879)
Náklady na právne a konzultačné služby	(2 862)	(4 431)
Ostatné administratívne náklady	(7 053)	(7 155)
Odpisy a amortizácia	(17 164)	(17 653)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(2 161)	(2 557)
Budovy využívané vlastníkom	(9 493)	(8 961)
Investície do nehnuteľností	(105)	(72)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(5 405)	(6 063)
Všeobecné administratívne náklady	(175 074)	(187 324)

7. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Eur tis.	2024	2025
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(22 045)	(29 363)
Čistá tvorba opravných položiek	(21 408)	(28 992)
Odpisy pohľadávok	(719)	(429)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	82	58
Finančný leasing	(961)	(1 962)
Čistá tvorba opravných položiek	(973)	(1 976)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	12	14
Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	227	(1 075)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(22 779)	(32 400)

8. Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	2024	2025
Ostatné prevádzkové náklady	(3 519)	(4 017)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	-	(416)
Daň z finančných transakcií	-	(416)
Ostatné dane	(190)	(220)
Ostatné	(3 329)	(3 381)
Ostatné prevádzkové výnosy	3 997	5 063
Čisté rozpustenie ostatných rezerv	2 222	1 149
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	343	2 467
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	1 432	1 447
Ostatné prevádzkové výsledky	478	1 046

Ostatné v Ostatných prevádzkových nákladoch pozostáva najmä z poistného v hodnote 1,7 mil. Eur (2024: 1,7 mil. Eur), nákladov na vymáhanie pohľadávok a žalobu v hodnote 800 tis. Eur (2024: 1,3 mil. Eur).

Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill obsahujú najmä čistý zisk z predaja niekoľkých budov vo výške 2,4 mil. Eur (2024: 94 tis. Eur).

Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov obsahuje najmä výnos zo služieb poskytovaných tretím osobám vrámci Erste Group v hodnote 0,4 mil. Eur (2024: 0,4 mil. Eur).

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) potvrdila, že finančné prostriedky dostupné v Národnom fonde pre riešenie krízových situácií (SRF) dosiahli k 31. decembru 2024 cieľovú úroveň aspoň 1 % krytých vkladov držaných v členských štátoch, ktoré sa zúčastňujú na jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRM). Preto sa v roku 2024 a prvom polroku 2025 nevyberali pravidelné ročné príspevky od inštitúcií spadajúcich do pôsobnosti SRF. Príspevky by sa zbierali iba v prípade špecifických okolností alebo opatrení na riešenie, ktoré zahŕňajú použitie SRF. SRB bude každoročne vykonávať overenie na cieľovej úrovni, aby potvrdilo, že dostupné finančné prostriedky v SRF predstavujú aspoň 1 % sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií v členských štátoch zúčastnených na SRM. Ak to bude nariaďovať výsledok takéhoto cvičenia, SRB obnoví pravidelný výber príspevkov do SRF.

9. Daň z príjmov

Pre účely priebežnej skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky banka používa odhad splatnej dane z príjmov na základe zjednodušenej kalkulácie a štatutárnej daňovej sadzby 24 %.

Zmena daňovej sadzby

Dňa 25.10.2024 bol v Zbierke zákonov SR vyhlásený Zákon č. 278/2024 Z. z. mení a dopĺňa aj zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Zaviedla sa nová sadzba dane z príjmov vo výške 24% zo základu dane (pôvodná sadzba dane: 21%). Platia ju právnické osoby, ktoré dosiahnu v príslušnom zdaňovacom období zdaniteľné príjmy vo výške presahujúcej 5 000 000 Eur. Prvýkrát sa používa pri podaní daňového priznania za zdaňovacie obdobie, ktoré sa začína najskôr 1. januára 2025. V dôsledku toho, zostatky odloženej dane k 31.12.2024 boli prepočítané sadzbou 24%.

Špeciálny odvod zo ziskov z regulovaných činností

Dňa 19. decembra 2023 Národná rada Slovenskej republiky schválila novelu zákona č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, s účinnosťou od 31.12.2023. Novela zákona rozširuje pôsobnosť aj na osoby majúce oprávnenie na výkon činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska, ktorými sú aj banky. Odvodovým obdobím je kalendárny mesiac a skupine vzniká povinnosť platiť odvod počnúc odvodovým obdobím, ktorým je január 2024. Osobitný odvod sa vypočíta ako súčin sadzby odvodu a základu odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa medzinárodných účtovných noriem upravený podľa § 17 ods. 1 písm. c) zákona č. 595/2003 z. z. o dani z príjmov

vynásobený koeficientom, ktorý sa vypočíta ako podiel výnosov z činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska k celkovým výnosom. Mesačná sadzba odvodu je pre účtovné obdobie roku 2025 vo výške 0,0208, pre účtovné obdobie roku 2026 vo výške 0,0167, pre účtovné obdobie roku 2027 vo výške 0,0125 a pre účtovné obdobie roku 2028 a ostatné vo výške 0,00363. Základ odvodu je založený na zdaniteľnom zisku v rozsahu IAS 12 a považuje sa za daň z príjmu.

OECD Pillar 2 pravidlá

Na banku sa vzťahujú pravidlá OECD pre Pillar 2. Právna úprava pre Pillar 2 bola prijatá na Slovensku, v jurisdikcii, v ktorej banka pôsobí. Priemerná očakávaná efektívna daňová sadzba za rok 2024 je vyššia ako 15 % a aj očakávané priemerné efektívne daňové sadzby pre nasledujúce účtovné obdobia spĺňajú podmienky pre uplatnenie „Výnimky z výpočtu dorovnávacjej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov“ v legislatíve Pillar 2, skupina nemusí byť vystavená plateniu daní z príjmov Pillar 2 vo vzťahu k Slovensku. Skupina k 30. júnu 2025 nevykázala žiadnu súvisiacu splatnú daň. Skupina uplatňuje výnimku pre vykazovanie a zverejňovanie informácií o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňou z príjmov pre Pillar 2, ako je uvedené v dodatkoch k IAS 12 vydaných v máji 2023.

Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach

V priebehu prvého polroka 2025 sa metodika účtovania a vykazovania finančných nástrojov v porovnaní s ročnou konsolidovanou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku čítať spolu s konsolidovanou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v kapitole Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

10. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Časť položky „Účty v centrálnych bankách“ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 185,4 mil. Eur (2024: 140,9 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek výkazu o finančnej situácii a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

Eur tis.	31.12.2024	30.06.2025
Pokladničná hotovosť	420 346	341 403
Účty v centrálnych bankách	1 551 043	795 390
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	17 551	9 877
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 988 940	1 146 670

11. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2025											
Vládny sektor	4 688 713	-	-	-	4 688 713	(634)	-	-	-	(634)	4 688 079
Finančné inštitúcie	334 133	-	-	-	334 133	(240)	-	-	-	(240)	333 893
Ostatné finančné inštitúcie	531	10 352	-	-	10 883	(7)	(247)	-	-	(254)	10 629
Nefinančné inštitúcie	105 277	-	-	-	105 277	(47)	-	-	-	(47)	105 230
Spolu	5 128 654	10 352	-	-	5 139 006	(928)	(247)	-	-	(1 175)	5 137 831

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	4 005 756	-	-	-	4 005 756	(542)	-	-	-	(542)	4 005 214
Finančné inštitúcie	340 178	-	-	-	340 178	(245)	-	-	-	(245)	339 933
Ostatné finančné inštitúcie	524	10 131	-	-	10 655	(7)	(242)	-	-	(249)	10 406
Nefinančné inštitúcie	98 113	18 430	-	-	116 543	(35)	(451)	-	-	(486)	116 057
Spolu	4 444 571	28 561	-	-	4 473 132	(829)	(693)	-	-	(1 522)	4 471 610

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	1.1.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.06.2025
Úroveň 1	(829)	(8)	3	97	(191)	-	(928)
Úroveň 2	(693)	-	-	-	447	-	(247)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(1 522)	(8)	3	97	256	-	(1 175)

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(841)	(83)	102	88	(95)	-	(829)
Úroveň 2	(791)	-	-	(73)	171	-	(693)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(1 632)	(83)	102	15	76	-	(1 522)

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2025											
Finančné inštitúcie	37 727	-	-	-	37 727	(35)	-	-	-	(35)	37 692
Spolu	37 727	-	-	-	37 727	(35)	-	-	-	(35)	37 692

K 30. júnu 2025 Skupina eviduje reverzný repo obchod. Hodnota zabezpečenia, vo forme prijatého dlhového cenného papiera, predstavuje sumu 1,8 mil. Eur (2024: 0 Eur).

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Finančné inštitúcie	10 423	-	-	-	10 423	(15)	-	-	-	(15)	10 408
Spolu	10 423	-	-	-	10 423	(15)	-	-	-	(15)	10 408

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	1.1.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.06.2025
Úroveň 1	(15)	(53)	18	-	15	-	(35)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(15)	(53)	18	-	15	-	(35)

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(28)	(20)	6	-	27	-	(15)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(28)	(20)	6	-	27	-	(15)

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu a opravné položky podľa skupín znehodnotenia a podľa sektorov úverov a pohľadávok voči klientom.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2025											
Vládny sektor	392 871	2 874	-	-	395 745	(638)	(74)	-	-	(712)	395 033
Ostatné finančné inštitúcie	210 208	7 115	161	12	217 496	(494)	(453)	(105)	(1)	(1 053)	216 443
Nefinančné inštitúcie	3 584 488	1 531 155	119 455	104 136	5 339 234	(14 513)	(79 882)	(59 673)	(14 442)	(168 510)	5 170 724
Domácnosti	13 321 807	446 517	268 253	8 178	14 044 755	(15 219)	(27 661)	(145 024)	(4 201)	(192 105)	13 852 650
Spolu	17 509 374	1 987 661	387 869	112 326	19 997 230	(30 864)	(108 070)	(204 802)	(18 644)	(362 380)	19 634 850

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

K 30. júnu 2025 tvorilo 15 najväčších klientov 4,8 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 941,6 mil. Eur.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	380 172	938	-	26	381 136	(585)	(34)	-	-	(619)	380 517
Ostatné finančné inštitúcie	204 995	28 936	65	10	234 006	(419)	(987)	(58)	-	(1 464)	232 542
Nefinančné inštitúcie	3 400 284	1 502 867	117 062	113 985	5 134 198	(13 508)	(81 268)	(56 726)	(13 076)	(164 578)	4 969 620
Domácnosti	12 781 421	484 177	244 487	7 572	13 517 657	(16 079)	(29 749)	(129 102)	(3 674)	(178 604)	13 339 053
Spolu	16 766 872	2 016 918	361 614	121 593	19 266 997	(30 591)	(112 038)	(185 886)	(16 750)	(345 265)	18 921 732

K 31. decembru 2024 tvorilo 15 najväčších klientov 5,2 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 985,0 mil. Eur.

Pohyb v opravných položkách

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyb opravných položiek podľa sektora úverov a pohľadávok voči klientom.

Eur tis.	1.1.2025	Prírastky	Odučtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.06.2025
Úroveň 1	(30 591)	(25 063)	184	8 660	15 942	4	(30 864)
Vládny sektor	(585)	(68)	-	41	(26)	-	(638)
Ostatné finančné inštitúcie	(419)	(49)	-	1	(27)	-	(494)
Nefinančné inštitúcie	(13 508)	(19 380)	45	5 578	12 751	1	(14 513)
Domácnosti	(16 079)	(5 566)	139	3 040	3 244	3	(15 219)
Úroveň 2	(112 038)	-	119	(8 590)	12 292	147	(108 070)
Vládny sektor	(34)	-	-	(41)	1	-	(74)
Ostatné finančné inštitúcie	(987)	-	-	(3)	537	-	(453)
Nefinančné inštitúcie	(81 268)	-	85	(4 567)	5 841	27	(79 882)
Domácnosti	(29 749)	-	34	(3 979)	5 913	120	(27 661)
Úroveň 3	(185 886)	-	15 544	(2 494)	(34 577)	2 611	(204 802)
Ostatné finančné inštitúcie	(58)	-	-	-	(47)	-	(105)
Nefinančné inštitúcie	(56 726)	-	1 399	(76)	(4 521)	251	(59 673)
Domácnosti	(129 102)	-	14 145	(2 418)	(30 009)	2 360	(145 024)
POCI	(16 750)	-	107	-	(2 053)	52	(18 644)
Ostatné finančné inštitúcie	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(13 076)	-	86	-	(1 459)	7	(14 442)
Domácnosti	(3 674)	-	21	-	(593)	45	(4 201)
Spolu	(345 265)	(25 063)	15 954	(2 424)	(8 396)	2 814	(362 380)

Eur tis.	1.1.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(36 818)	(42 056)	830	13 643	33 702	108	(30 591)
Vládny sektor	(728)	(124)	-	2	265	-	(585)
Ostatné finančné inštitúcie	(566)	(135)	2	7	273	-	(419)
Nefinančné inštitúcie	(13 657)	(28 732)	127	1 897	26 854	3	(13 508)
Domácnosti	(21 867)	(13 065)	701	11 737	6 310	105	(16 079)
Úroveň 2	(106 420)	(2 359)	880	(58 146)	53 739	268	(112 038)
Vládny sektor	(20)	-	-	(34)	20	-	(34)
Ostatné finančné inštitúcie	(439)	-	-	(581)	33	-	(987)
Nefinančné inštitúcie	(65 517)	(1 929)	513	(44 083)	29 708	40	(81 268)
Domácnosti	(40 444)	(430)	367	(13 448)	23 978	228	(29 749)
Úroveň 3	(183 735)	(1 336)	20 803	(14 276)	(13 338)	5 996	(185 886)
Ostatné finančné inštitúcie	(58)	-	54	(2)	(53)	1	(58)
Nefinančné inštitúcie	(56 781)	(1 278)	2 717	(2 819)	(212)	1 647	(56 726)
Domácnosti	(126 896)	(58)	18 032	(11 455)	(13 073)	4 348	(129 102)
POCI	(25 154)	-	459	-	7 105	840	(16 750)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	1	-
Nefinančné inštitúcie	(22 175)	-	125	-	8 622	352	(13 076)
Domácnosti	(2 978)	-	334	-	(1 517)	487	(3 674)
Spolu	(352 127)	(45 751)	22 972	(58 779)	81 208	7 212	(345 265)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3		POCI	
	Do úrovne 2 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 2	Do úrovne 3 z úrovne 2	Do úrovne 2 z úrovne 3	Do úrovne 3 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 3	Do zlyhaných z nezlyhaných	Do nezlyhaných zo zlyhaných
K 30.06.2025								
Vládny sektor	2 194	535	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	1 575	15 027	70	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	238 004	188 882	10 222	858	1 845	172	121	47
Domácnosti	126 007	96 116	46 730	12 460	28 378	9 985	84	743
Spolu	367 780	300 560	57 022	13 318	30 223	10 157	205	790
K 31.12.2024								
Vládny sektor	812	407	-	-	-	-	-	26
Ostatné finančné inštitúcie	24 982	88	28	-	14	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	797 043	405 572	18 450	519	18 426	207	927	1 165
Domácnosti	250 134	128 851	56 794	18 080	53 294	15 605	656	292
Spolu	1 072 971	534 918	75 272	18 599	71 734	15 812	1 583	1 483

12. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Pohľadávky z obchodného styku zahŕňajú pohľadávky z faktoringových obchodov a ostatné pohľadávky z obchodného styku.

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni znehodnotenia

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2025											
Vládny sektor	6 457	-	-	-	6 457	-	-	-	-	-	6 457
Finančné inštitúcie	2 122	-	-	-	2 122	-	-	-	-	-	2 122
Ostatné finančné inštitúcie	2 792	-	-	-	2 792	(1)	-	-	-	(1)	2 791
Nefinančné inštitúcie	175 193	6 023	1 093	640	182 949	(853)	(790)	(940)	(341)	(2 924)	180 025
Domácnosti	118	-	-	-	118	-	-	-	-	-	118
Spolu	186 682	6 023	1 093	640	194 438	(854)	(790)	(940)	(341)	(2 925)	191 513

Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok, pri ktorých sa uplatňuje zjednodušený prístup k výpočtu očakávaných úverových strát, predstavuje 15,1 mil. Eur a opravné položky 1,1 mil. Eur.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	8 029	-	-	-	8 029	-	-	-	-	-	8 029
Finančné inštitúcie	3 951	3	-	-	3 954	-	-	-	-	-	3 954
Ostatné finančné inštitúcie	2 936	-	-	-	2 936	(2)	-	-	-	(2)	2 934
Nefinančné inštitúcie	147 116	2 904	1 181	366	151 567	(812)	(817)	(864)	(348)	(2 841)	148 726
Domácnosti	48	-	-	-	48	-	-	-	-	-	48
Spolu	162 080	2 907	1 181	366	166 534	(814)	(817)	(864)	(348)	(2 843)	163 691

Z čoho hrubá účtovná hodnota 19,0 mil. Eur a opravné položky na úverové straty vo výške 0,7 mil. Eur v úrovni 1 predstavujú ostatné pohľadávky z obchodného styku k 31. decembru 2024 .

Pohyb v opravných položkách

	01.01.2025	Prírastky	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.06.2025
Úroveň 1	(814)	(832)	792	-	-	(854)
Ostatné finančné inštitúcie	(2)	(1)	2	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(812)	(831)	790	-	-	(853)
Domácnosti	-	-	-	-	-	-
Úroveň 2	(817)	-	28	(1)	-	(790)
Nefinančné inštitúcie	(817)	-	28	(1)	-	(790)
Úroveň 3	(864)	-	(79)	-	3	(940)
Nefinančné inštitúcie	(864)	-	(79)	-	3	(940)
POCI	(348)	-	7	-	-	(341)
Nefinančné inštitúcie	(348)	-	7	-	-	(341)
Spolu	(2 843)	(832)	748	(1)	3	(2 925)

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(900)	(862)	948	-	-	(814)
Ostatné finančné inštitúcie	(6)	(2)	6	-	-	(2)
Nefinančné inštitúcie	(893)	(860)	941	-	-	(812)
Domácnosti	(1)	-	1	-	-	-
Úroveň 2	(726)	-	(89)	(2)	-	(817)
Nefinančné inštitúcie	(726)	-	(89)	(2)	-	(817)
Úroveň 3	(4 054)	-	(216)	(20)	3 426	(864)
Nefinančné inštitúcie	(4 054)	-	(98)	(20)	3 308	(864)
Domácnosti	-	-	(118)	-	118	-
POCI	(444)	-	96	-	-	(348)
Nefinančné inštitúcie	(444)	-	96	-	-	(348)
Spolu	(6 124)	(862)	739	(22)	3 426	(2 843)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2024	2025
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	1 088	84
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 045	35
Do úrovne 1 z úrovne 2	43	49
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	7	1
Do úrovne 3 z úrovne 2	7	1
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	346	-
Do úrovne 3 z úrovne 1	346	-

13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2024	30.06.2025
Jednodňové vklady	3 676	22 707
Termínované vklady	202 248	260 113
Repo obchody	-	9 941
Vklady bánk	205 924	292 761

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2024	30.06.2025
Jednodňové vklady	15 069 074	15 341 736
Úsporné vklady	4 330 328	4 747 453
Domácnosti	4 330 328	4 747 453
Iné ako úsporné vklady	10 738 746	10 594 283
Vládny sektor	238 811	259 023
Ostatné finančné spoločnosti	301 927	463 521
Nefinančné spoločnosti	2 678 232	2 299 226
Domácnosti	7 519 776	7 572 513
Termínované vklady	3 675 604	3 558 522
Vklady s určeným dátumom splatnosti	3 675 604	3 558 522
Úsporné vklady	336 101	275 994
Domácnosti	336 101	275 994
Iné ako úsporné vklady	3 339 503	3 282 528
Vládny sektor	154 078	179 186
Ostatné finančné spoločnosti	490 924	245 891
Nefinančné spoločnosti	915 382	917 749
Domácnosti	1 779 119	1 939 702
Vklady klientov	18 744 678	18 900 258
Vládny sektor	392 889	438 209
Ostatné finančné spoločnosti	792 851	709 412
Nefinančné spoločnosti	3 593 614	3 216 975
Domácnosti	13 965 324	14 535 662

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2024	30.06.2025
Podriadené záväzky	15 794	15 943
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 665	30 480
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	4 574 704	4 920 636
Dlhopisy	1 647 907	1 591 475
Kryté dlhopisy	2 926 797	3 329 161
Vydané dlhové cenné papiere	4 621 163	4 967 059

Podriadené dlhopisy

Podriadené vydané dlhové cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke neobsahujú vnorené deriváty, ktoré by boli samostatne vykázané v položke výkazu o finančnej situácii „Finančné záväzky držané na obchodovanie“. Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2024	2025
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 327	3 374
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	4,42%	33	100 000	EUR	3 349	3 340
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 118	9 229
Spolu							15 794	15 943

Podriadené záväzky

Vydaný podriadený kapitál a doplnkový kapitál sa vykazujú buď v položke Finančné záväzky v amortizovanej hodnote alebo Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Zaistené a nezaručené aktíva sú podriadené, ak pohľadávky môžu byť uspokojené až po pohľadávkach iných, nepodriadených veriteľov v prípade likvidácie alebo konkurzu. Doplnkový kapitál je definovaný v súlade s čl. 63 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR). Zodpovedajúce nástroje majú pôvodnú splatnosť najmenej päť rokov, sú podriadeného charakteru a nesmú okrem iného obsahovať žiadny stimul na predčasné splatenie, udeľovať držiteľovi právo na urýchlenie splatenia alebo zahŕňať výplaty úrokov alebo dividend, ktoré sú ovplyvnené ich výškou podľa bonity emitenta.

Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 skupina vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 3,53 % so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 30. júnu 2025 hodnotu 30,5 mil. Eur (2024: 30,7 mil. Eur).

Ostatné vydané dlhové cenné papiere

Všetky cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke sú vydané v zaknihovanej podobe na doručiteľa alebo na meno s ročnými alebo polročnými kupónovými platbami. Ich prevoditeľnosť nie je obmedzená a neviažu sa k nim žiadne predkupné ani výmenné práva. Tieto dlhopisy sú kótované a obchoduje sa s nimi na Burze cenných papierov v Bratislave.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2024	2025
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 572	1 000	EUR	5 409	5 395
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	491 208	494 552
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	-	53	2 000 000	CZK	4 199	-
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	-	4 930	1 000	EUR	4 785	-
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	-	45	100 000	EUR	4 513	-
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 962	100 149
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	3,39%	1 000	100 000	EUR	102 420	101 855
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	153 205	153 071
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	18 068	18 337
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	-	87	50 000	EUR	4 411	-
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 614
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 898
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 052	10 124
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 057	9 017
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	-	1 000	100 000	EUR	100 609	-
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 406	4 437
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	247 345	250 804
Dlhopisy	február 2019	február 2025	-	9 490	1 000	EUR	8 951	-
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	-	100	50 000	EUR	4 994	-
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13%	5 000	100 000	EUR	490 296	491 922
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00%	19 462	1 000	EUR	19 805	19 509
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	-	-	1 000	EUR	29 935	-
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00%	285	200 000	USD	51 453	47 006
Dlhopisy	september 2022	september 2025	3,00%	61 557	1 000	EUR	61 922	62 840
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50%	5 000	100 000	EUR	520 867	512 075
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	3,30%	48 964	1 000	EUR	50 391	49 243
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,35%	4 995	1 000	USD	4 845	4 387
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88%	320	100 000	EUR	33 807	34 151
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,63%	250	100 000	EUR	25 203	25 790
Dlhopisy	november 2022	november 2025	4,50%	3 759	1 000	USD	3 635	3 293
Dlhopisy	november 2022	máj 2026	-	-	100 000	EUR	134 802	-
Kryté dlhopisy	január 2023	január 2026	3,25%	5 000	100 000	EUR	519 797	510 654

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2024	2025
Dlhopisy	február 2023	február 2026	3,75%	73 194	1 000	EUR	75 923	74 192
Dlhopisy	február 2023	február 2025	-	-	1 000	USD	4 821	-
Dlhopisy	jún 2023	jún 2026	4,50%	1 800	50 000	EUR	91 942	89 753
Kryté dlhopisy	august 2023	september 2027	3,88%	5 000	100 000	EUR	503 573	513 405
Dlhopisy	júl 2023	júl 2029	4,85%	529	100 000	EUR	54 754	54 611
Dlhopisy	september 2023	september 2033	5,41%	100	100 000	EUR	10 130	10 376
Dlhopisy	september 2023	september 2027	4,75%	393	50 000	EUR	19 662	19 659
Dlhopisy	október 2023	október 2028	5,38%	3 310	100 000	EUR	334 754	343 805
Dlhopisy	november 2023	november 2027	4,75%	1 182	50 000	EUR	59 805	60 986
Dlhopisy	január 2024	január 2034	4,10%	50	100 000	EUR	5 203	5 099
Dlhopisy	február 2024	február 2034	4,70%	20	100 000	EUR	1 978	2 021
Dlhopisy	február 2024	február 2028	4,00%	1 177	50 000	EUR	26 780	60 368
Dlhopisy	marec 2024	marec 2028	4,00%	987	50 000	EUR	41 165	49 985
Dlhopisy	marec 2024	august 2029	4,41%	100	100 000	EUR	10 114	10 340
Dlhopisy	marec 2024	marec 2030	3,99%	146	100 000	EUR	14 816	14 768
Dlhopisy	apríl 2024	apríl 2027	4,00%	89	50 000	EUR	4 581	4 480
Dlhopisy	máj 2024	máj 2027	3,25%	100	100 000	EUR	9 966	9 970
Dlhopisy	máj 2024	máj 2029	4,17%	290	100 000	EUR	25 618	29 179
Dlhopisy	jún 2024	jún 2027	3,51%	150	100 000	EUR	14 902	14 915
Dlhopisy	september 2024	september 2027	3,75%	300	50 000	EUR	15 008	15 006
Dlhopisy	december 2024	december 2028	3,45%	802	50 000	EUR	17 342	40 792
Dlhopisy	marec 2025	marec 2028	4,00%	43	55 000	USD	-	2 039
Kryté dlhopisy	január 2025	január 2029	2,75%	5 000	100 000	EUR	-	506 759
Dlhopisy	apríl 2025	apríl 2032	3,45%	170	100 000	EUR	-	16 977
Dlhopisy	jún 2025	jún 2029	3,15%	500	100 000	EUR	-	49 949
Dlhopisy	jún 2021	júl 2031	0,15%	1	1 000	EUR	1 078	1 079
Spolu							4 575 781	4 920 636

Skupina v máji 2020 vydala zadržaný krytý dlhopis (držaný vo vlastných knihách) v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 0,125 % a so splatnosťou 7,5 rokov, ktorý nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii.

V júni 2022 vydala skupina ďalší zadržaný krytý dlhopis (držaný vo vlastných knihách) v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 2,00 % a so splatnosťou 6 rokov, ktorý rovnako nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii.

Ostatné finančné záväzky

K 30. júnu 2025 ostatné finančné záväzky v hodnote 153,6 mil. Eur (2024: 54,7 mil. Eur) predstavujú prechodné účty (nespárované platby od iných bánk).

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

14. Derivátové finančné nástroje

Eur tis.	31.12.2024			30.06.2025		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	2 885 962	48 044	45 522	2 775 535	14 046	16 883
Úrokové deriváty	2 435 273	16 676	14 542	2 386 510	12 164	10 297
Menové deriváty	450 689	31 368	30 980	389 025	1 882	6 586
Deriváty držané v bankovej knihe	12 000	57	-	12 000	64	-
Akciové deriváty	12 000	57	-	12 000	64	-
Celková hrubá hodnota	2 897 962	48 101	45 522	2 787 535	14 110	16 883

V bankovej knihe skupina vykazuje derivátové nástroje, ktoré sa používajú na ekonomické zabezpečenie finančných nástrojov na strane aktív aj pasív a nie sú predmetom zabezpečovacieho účtovníctva.

15. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Eur tis.	31.12.2024		30.06.2025	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	20 732	-	19 098
Dlhové cenné papiere	-	6 626	-	7 671
Ostatné finančné inštitúcie	-	6 626	-	7 671
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	27 358	-	26 769

„Kapitálové nástroje“ a „Dlhové cenné papiere“, klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú také kapitálové nástroje, ktoré Banka nedrží za účelom strategických podnikateľských rozhodnutí.

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

16. Reálna hodnota finančných nástrojov

V priebehu prvého polroka 2025 sa metodika účtovania a vykazovania reálnej hodnoty finančných nástrojov v porovnaní s ročnou konsolidovanou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku čítať spolu s konsolidovanou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 19.

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

	31.12.2024				30.06.2025			
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	48 101	-	48 101	-	14 109	-	14 109
Deriváty	-	48 101	-	48 101	-	14 109	-	14 109
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	27 358	27 358	-	-	26 769	26 769
Kapitálové nástroje	-	-	20 732	20 732	-	-	19 098	19 098
Dlhové cenné papiere	-	-	6 626	6 626	-	-	7 671	7 671
Zabezpečovacie deriváty	-	32 784	-	32 784	-	33 539	-	33 539
Aktíva celkom	-	80 885	27 358	108 243	-	47 648	26 769	74 417
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	45 522	-	45 522	-	16 884	-	16 884
Deriváty	-	45 522	-	45 522	-	16 884	-	16 884
Zabezpečovacie deriváty	-	31 831	-	31 831	-	19 203	-	19 203
Závazky celkom	-	77 353	-	77 353	-	36 087	-	36 087

Deriváty, s ktorými sa obchoduje prostredníctvom zúčtovacích centier, sa vykazujú po započítaní podľa ich bilančného zaradenia. Započítané deriváty sú zaradené do Úrovne 2.

Opis oceňovacieho procesu finančných nástrojov v rámci úrovne 3

Pozícia úrovne 3 zahŕňa jeden alebo viac významných vstupov, ktoré nie sú priamo pozorovateľné na trhu. Je nevyhnutné podniknúť dodatočné kroky verifikácie ceny, ku ktorým patrí napr. kontrola relevantných historických údajov, ich porovnávanie s podobnými transakciami, odhady a odborné posudky.

Ďalšie podrobnosti o použitých vstupných parametroch a výsledkoch analýzy citlivosti sú uvedené v podkapitole Nepozorovateľné vstupy a analýza citlivosti pre oceňovanie úrovne 3 nižšie.

Zmeny v objemoch medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 sa viažu predovšetkým na zmeny trhovej aktivity a súvisiacu zistiteľnosť parametrov oceňovania. V roku 2025 a 2024 boli tieto presuny nevýznamné.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou**Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3**

	01.01.2025	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Nákup	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	30.06.2025
Aktíva						
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	27 358	(2 695)	2 106	-	-	26 769
Kapitálové nástroje	20 732	(2 247)	613	-	-	19 098
Dlhové cenné papiere	6 626	(448)	1 493	-	-	7 671
Aktíva celkom	27 358	(2 695)	2 106	-	-	26 769

Eur tis.	01.01.2024	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	30.06.2024
Aktíva						
Finančné aktíva držané na obchodovanie	29 736	-	-	-	(29 736)	-
Deriváty	29 736	-	-	-	(29 736)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19 438	982	758	-	-	21 178
Kapitálové nástroje	11 922	1 365	250	-	-	13 537
Dlhové cenné papiere	7 516	(383)	508	-	-	7 641
Aktíva celkom	49 174	982	758	-	(29 736)	21 178

Presuny do úrovne 3 a z úrovne 3 vyplývajú najmä zo zmien modelov oceňovania s pozorovateľnými alebo nepozorovateľnými parametrami.

Zisky vo výkaze ziskov a strát z nástrojov úrovne 3 držaných ku koncu vykazovaného obdobia

Eur tis.	2024	2025
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 231	(2 695)
Kapitálové nástroje	1 615	(2 247)
Dlhové cenné papiere	(384)	(448)
Aktíva celkom	1 231	(2 695)
Pasíva celkom	-	-

Finančné nástroje nevykazované v reálnej hodnote s reálnou hodnotou uvedenou v poznámkach

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
30.06.2025					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 146 670	1 146 670	341 403	805 267	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	24 810 373	25 232 854	4 857 556	181 006	20 194 292
Úvery a pohľadávky voči bankám	37 692	37 777	-	-	37 777
Úvery a pohľadávky voči klientom	19 634 850	20 156 011	-	-	20 156 011
z toho: úvery na bývanie	11 581 956	11 633 890	-	-	11 633 890
z toho: spotrebné úvery	1 651 268	1 658 672	-	-	1 658 672
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 401 626	6 863 449	-	-	6 863 449
Cenné papiere	5 137 831	5 039 066	4 857 556	181 006	504
Pohľadávky z finančného lízingu	383 552	383 820	-	-	383 820
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	191 513	190 194	-	-	190 194
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	24 324 614	24 375 362	2 924 801	1 941 703	19 508 858
Vklady bánk	292 761	282 668	-	-	282 668
Vklady klientov	18 900 258	18 904 783	-	-	18 904 783
Vydané dlhové cenné papiere	4 967 059	5 023 375	2 924 801	1 941 703	156 871
Ostatné finančné záväzky	164 536	164 536	-	-	164 536

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2024					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 988 940	1 988 940	420 346	1 568 594	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	23 403 750	23 361 437	4 147 474	187 267	19 026 696
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 408	10 424	-	-	10 424
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 921 732	19 006 576	-	-	19 006 576
z toho: úvery na bývanie	11 088 336	11 138 057	-	-	11 138 057
z toho: spotrebné úvery	1 622 728	1 630 004	-	-	1 630 004
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 210 668	6 238 515	-	-	6 238 515
Cenné papiere	4 471 610	4 344 437	4 147 474	187 267	9 696
Pohľadávky z finančného lízingu	368 578	368 797	-	-	368 797
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	163 691	162 261	-	-	162 261
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 617 617	23 668 608	2 408 166	2 040 750	19 219 692
Vklady bánk	205 924	204 563	-	-	204 563
Vklady klientov	18 734 723	18 743 106	-	-	18 743 106
Vydané dlhové cenné papiere	4 622 240	4 666 209	2 408 166	2 040 750	217 293
Ostatné finančné záväzky	54 730	54 730	-	-	54 730

17. Zabezpečovacie účtovníctvo

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

		Nominálna hodnota	
Eur tis.	Typ zabezpečených položiek	31.12.2024	30.06.2025
Zabezpečenie reálnej hodnoty		2 091 387	2 645 155
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	201 224	261 224
Závazky	Vydané dlhopisy	1 890 163	2 383 931

Zabezpečovacie nástroje

Zabezpečovacie nástroje sú uvedené vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Zabezpečovacie deriváty“.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Nominál
30.06.2025			
Zabezpečenie reálnej hodnoty	52 741	15 049	2 645 155
Úrokové riziko aktíva	33 538	792	261 224
Úrokové riziko záväzky	19 203	14 257	2 383 931
Spolu	52 741	15 049	2 645 155
31.12.2024			
Zabezpečenie reálnej hodnoty	64 615	31 736	2 091 387
Úrokové riziko aktíva	32 784	(3 991)	201 224
Úrokové riziko záväzky	31 831	35 727	1 890 163
Spolu	64 615	31 736	2 091 387

Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

Eur tis.	Účtovná hodnota	Úpravy zabezpečenia	
		zahrnuté v účtovnej hodnote	Z toho: za obdobie použité na vykázanie neefektívnosti zabezpečenia
30.06.2025			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	263 671	(4 506)	(920)
Úrokové riziko	263 671	(4 506)	(920)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(2 401 536)	(3 353)	(14 075)
Úrokové riziko	(2 401 536)	(3 353)	(14 075)
31.12.2024			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	206 013	(3 586)	4 113
Úrokové riziko	206 013	(3 586)	4 113
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(1 915 854)	10 722	(36 303)
Úrokové riziko	(1 915 854)	10 722	(36 303)

Zabezpečované položky sú vo výkaze o finančnej situácii uvedené v nasledujúcich položkách:

- Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote / dlhové cenné papiere
- Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou / vydané dlhové cenné papiere

Neúčinnosť zabezpečenia reálnej hodnoty je prezentovaná vo výkaze ziskov a strát v riadku "Čistý zisk z obchodovania".

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 30. júnu 2025 mala skupina v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 261,2 mil. Eur (2024: 201,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko v období päť až pätnásť rokov, skupina uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas prvého polroka 2025 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 0,8 mil. Eur (2024: čistý zisk 1,3 mil. Eur). Na druhej strane, čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 0,9 mil. Eur (2024: čistá strata 1,3 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Skupina zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke č. 13 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 30. júnu 2025 skupina vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 2 383,1 mil. Eur (2024: 1 890,2 mil. Eur).

Počas prvého polroka 2025 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 14,3 mil. Eur (2024: čistá strata 5,1 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 14,1 mil. Eur (2024: čistý zisk 4,9 mil. Eur).

18. Započítanie finančných nástrojov

	31.12.2024		30.06.2025	
	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov
Repo obchody	-	-	10 023	9 941
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	10 023	9 941
Spolu	-	-	10 023	9 941

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú reálne hodnoty prevedených aktív a súvisiacich pasív pre repo obchody s existujúcim regresným právom, ktoré sa vzťahuje len na prevedené aktíva:

	31.12.2024			30.06.2025		
	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	-	9 940	9 598	342
Spolu	-	-	-	9 940	9 598	342

19. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2024	30.06.2025
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 217 703	3 679 106
Spolu	3 217 703	3 679 106

Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 30.06.2025								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	266 179	10 023	-	240 717	15 439	427 299	9 941	417 358
Úvery a pohľadávky voči klientom	3 412 927	-	-	3 412 927	-	2 918 166	-	2 918 166
Poskytnuté zabezpečenie	3 679 106	10 023	-	3 653 644	15 439	3 345 465	9 941	3 335 524

Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2024								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	130 446	-	26 262	89 036	15 148	162 772	-	162 772
Úvery a pohľadávky voči klientom	3 087 257	-	-	3 087 257	-	2 832 936	-	2 832 936
Poskytnuté zabezpečenie	3 217 703	-	26 262	3 176 293	15 148	2 995 708	-	2 995 708

Finančné aktíva založené ako zábezpeka pozostávajú z úverov a pohľadávok voči klientom, dlhopisov a iných úročených cenných papierov. Zábezpeky sú poskytnuté v dôsledku refinančných transakcií s príslušnou národnou bankou, úverov na krytie emitovaných hypotekárnych záložných listov a iných dohôd o poskytnutí zábezpeky.

Riadenie rizika a kapitálu

20. Riadenie rizika

Hlavnou funkciou skupiny je podstupovanie rizík vedomým a selektívnym spôsobom a ich odborné riadenie. Primeraná politika a stratégia riadenia rizík je nevyhnutná pre základné finančné zdravie a prevádzkový obchodný úspech skupiny.

V priebehu prvého polroka 2025 sa metodika riadenia rizika, jeho účtovania a vykazovania v porovnaní s ročnou konsolidovanou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku čítať spolu s konsolidovanou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 24.

21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálne požiadavky

Od 1. januára 2014 skupina počíta výšku regulátorného kapitálu a požiadavky na vlastné zdroje v súlade s Nariadením o kapitálových požiadavkách (CRR, Nariadenie (EÚ) č. 575/2013) a Smernicou o kapitálových požiadavkách (CRD IV, Smernica (EÚ) č. 36/2013)¹. Smernica CRD IV aj smernica CRD V² boli transponované do vnútroštátneho práva zákonom č. 483/2001 o bankách.

Nariadenie o kapitálových požiadavkách (EÚ) č. 575/2013 (ďalej len „CRR“) je v Banke aplikované v aktuálnom platnom znení, tzn. po zmenách nariadeniami (EÚ) 2019/876 (CRR 2), (EÚ) 2020/873 (CRR Quick Fix) a (EÚ) 2024/1623 (CRR 3).

Všetky požiadavky definované v CRR a technických štandardoch European Banking Authority (EBA) sú v skupine plne aplikované na prudenciálne účely a pre zverejnenie prudenciálnych informácií.

Skupina plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas roka 2025 a 2024 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

Účtovné a prudenciálne hodnoty publikované skupinou sú založené na IFRS. Kvalifikované časti kapitálu sú odvodené z výkazu o finančnej situácii a výkazu ziskov a strát, ktoré boli pripravené podľa IFRS. Úpravy účtovných hodnôt sú zohľadnené z dôvodu rôznych definícií v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie.

Jednotný dátum uzávierky pre konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidované prudenciálne hodnoty skupiny je 31. december každý kalendárny rok.

¹ CRD IV aj CRR boli od nadobudnutia účinnosti v roku 2014 zmenené okrem iného smernicou (EÚ) 2019/878 (CRD V), ako aj nariadeniami (EÚ) 2019/876 (CRR 2), (EÚ) 2020/873 (CRR Quick Fix) a (EÚ) 2024/1623 (CRR 3).

² CRDV bolo transponované zmenou zákona o bankách 483/2001 Z.z.

Regulačný rozsah konsolidácie

Prezentácia rozsahu konsolidácie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zoznam dcérskych a pridružených spoločností, ich metódu konsolidácie a klasifikáciu podľa CRR:

Názov subjektu	Sektor subjektu, do ktorého sa investuje	Štruktúra skupiny [vzťah]	Účtovné zaobchádzanie IFRS	Účtovné zaobchádzanie [skupina podľa CRR]	Klasifikácia podľa článku 4 (27) CRR
LANED a.s.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	úplná konsolidácia	Podnik pomocných služieb
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	úverová inštitúcia	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Úverová inštitúcia
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
Holding Card Service, s.r.o.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Finančná inštitúcia
Procurement Services SK, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	nekonsolidovaná spoločnosť podľa článku 19 CRR	Podnik pomocných služieb
Monilogi s.r.o.	nefinančné korporácie	spoločný podnik	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
SLSP Social Finance, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	úplná konsolidácia	Finančná inštitúcia
Dostupný Domov j.s.a.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
Dostupný Nájom j.s.a.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
SLSP Seed Starter, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	nekonsolidovaná spoločnosť podľa článku 19 CRR	Podnik pomocných služieb

Šesť subjektov je zahrnutých do regulačného rozsahu konsolidácie na základe použitia metódy vlastného imania. Tie isté sú konsolidované na základe zohľadnenia vlastného imania aj podľa rozsahu konsolidácie štandardu IFRS. Tieto subjekty zahŕňajú nasledovné spoločnosti: Prvá stavebná sporiteľňa, a.s., Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., Holding Card Service, spol. s r.o., Monilogi s.r.o., Dostupný Domov j.s.a. a Dostupný Nájom j.s.a.

Konsolidované vlastné zdroje

Vlastné zdroje podľa CRR pozostávajú z CET1, dodatočného tier 1 (AT1) a tier 2 (T2). Pri určovaní kapitálovej primeranosti sa každá príslušná kapitálová zložka – po uplatnení všetkých regulačných zrážok a filtrov – posudzuje vo vzťahu k celkovej výške rizika.

Požiadavky na kapitálové vankúše sú vymedzené v Zákone o bankách (483/2001 Z.z.).

- tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu Článok 33b
- vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) Článok 33a a Článok 33d (5)
- vankúš pre ostatné systémovo významnú inštitúciu (O-SII) Článok 33a a Článok 33d (6)
- vankúš na krytie systémového rizika Článok 33a, Článok 33e
- proticyklický kapitálový vankúš Článok 33a, Článok 33c

Dodatočne k minimálnej úrovni kapitálovej primeranosti a požiadavke na kapitálové vankúše, skupina musí plniť kapitálovú požiadavku vyplývajúcu z hodnotenia SREP (Supervisory Review and Evaluation Process).

V dôsledku procesu SREP z roku 2024, ktorý vykonala Európska centrálna banka (ECB), skupina k 30. júnu 2025 uplatňuje požiadavku 2. piliera (P2R) vo výške 1,5 %. Minimálny pomer CET1 5,34 % zahŕňa minimálnu požiadavku 4,5 % Pillar 1 a požiadavku Pillar 2 vo výške 0,84 % (56,25 % z 1,5 %) k 30. júnu 2025.

Na základe hodnotenia SREP, skupina tvorí kapitálovú rezervu Pillar 2 Guidance (P2G) na úrovni 1,0% kapitálovej primeranosti. The Pillar 2 Guidance nie je relevantná pre maximálnu rozdeliteľnú sumu (MDA - maximum distributable amount).

	31.12.2024	30.06.2025
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50%	4,50%
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00%	6,00%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00%	8,00%
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	5,98%	5,97%
Tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	1,48%	1,47%
Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)	0,00%	0,00%
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	2,00%	2,00%
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	10,48%	10,47%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,98%	11,97%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,98%	13,97%
Pillar 2		
Minimálna požiadavka CET1	0,84%	0,84%
Minimálna požiadavka Tier 1	1,13%	1,13%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	1,50%	1,50%
Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2	11,32%	11,31%
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	13,10%	13,10%
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	15,48%	15,47%

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru vlastných zdrojov podľa nariadenia EU 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady (CRR) v súvislosti s požiadavkou na uverejnenie informácií o vlastných zdrojoch podľa vykonávacích technických štandardov EBA (pre skupinu nerelevantné pozície boli vynechané):

v tis. Eur	31.12.2024	30.06.2025
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 524 494	1 544 887
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(1 146)	(980)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulatórными úpravami	1 735 348	1 755 907
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	19	16
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(1 346)	(1 415)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(13 771)	-
Ostatné nehmotné aktíva	(13 133)	(13 800)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	(2 843)	-
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(1 635)	(1 506)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(13 049)	(32 390)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	1 689 590	1 706 812
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	480 000	480 000
Dodatočný kapitál Tier 1	480 000	480 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	2 169 590	2 186 812
Tier 2 kapitál (T2)		
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	12 103	10 639
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	44 809	50 632
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 252)	(5 250)
Tier 2 kapitál (T2)	51 660	56 021
Celkové vlastné zdroje	2 221 250	2 242 833
Kapitálová požiadavka	896 689	880 241
Podiel kapitálu CET1	15,07%	15,51%
Podiel kapitálu T1	19,36%	19,87%
Celkový podiel kapitálu	19,82%	20,38%

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hodnoty rizikových pozícií v štruktúre podľa EU nariadenia 575/2013 (CRR):

Eur tis.	31.12.2024		30.06.2025	
	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	11 208 614	896 689	11 003 017	880 242
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	10 395 907	831 673	9 865 963	789 277
Štandardizovaný prístup	982 287	78 583	1 197 194	95 776
IRB prístup	9 371 013	749 681	8 438 613	675 089
Sekuritizačné pozície	42 607	3 409	230 156	18 412
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	1 105	88	5 224	418
Operačné riziko	807 537	64 603	1 124 709	89 977
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	4 065	325	7 121	570

Pre účely výpočtu rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek vyplývajúcich z operačného rizika Banka v roku 2024 používala AMA model. Výpočet sa vykonával na úrovni ERSTE skupiny. Od 1. januára 2025 Banka počíta kapitálové požiadavky vyplývajúce z operačného rizika v súlade s CRR3.

22. Úverové riziko

V priebehu prvého polroka 2025 sa metodika účtovania úverového rizika v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. V metodike vykazovania úverového rizika došlo k metodickej zmene, do expozície úverového rizika sa zahŕňajú aj odvolateľné úverové rámce. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku čítať spolu s konsolidovanou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 26.

Celková hrubá účtovná hodnota a čistá účtovná hodnota podľa jednotlivých finančných aktív pre úverové riziko

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 877	-	-	-	-	-	9 877
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	25 173 965	31 827	108 317	204 804	18 644	-	24 810 373
Úvery a pohľadávky voči bankám	37 727	35	-	-	-	-	37 692
Úvery a pohľadávky voči klientom	19 997 232	30 864	108 070	204 804	18 644	-	19 634 850
z toho: úvery na bývanie	11 658 423	6 261	6 308	60 447	3 451	-	11 581 956
z toho: spotrebné úvery	1 791 593	7 750	17 843	74 163	95	-	1 691 742
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 547 216	16 853	83 919	70 194	15 098	-	6 361 152
Dlhové cenné papiere	5 139 006	928	247	-	-	-	5 137 831
Pohľadávky z finančného lízingu	389 916	1 200	2 712	2 425	27	-	383 552
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	194 439	855	790	940	341	-	191 513
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 671	-	-	-	-	-	7 671
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	14 109	-	-	-	-	-	14 109
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	33 538	-	-	-	-	-	33 538
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	25 823 515	33 882	111 819	208 169	19 012	-	25 450 633
Podsúvahové položky	5 470 754	4 488	9 163	1 623	180	639	5 454 661
Spolu Expozícia za kreditné riziko	31 294 269	38 370	120 982	209 792	19 192	639	30 905 294

31.12.2024	Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady		17 552	-	-	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		23 750 552	31 435	112 731	185 886	16 750	-	23 403 750
Úvery a pohľadávky voči bankám		10 423	15	-	-	-	-	10 408
Úvery a pohľadávky voči klientom		19 266 997	30 591	112 038	185 886	16 750	-	18 921 732
z toho: úvery na bývanie		11 158 506	6 234	6 433	54 648	2 855	-	11 088 336
z toho: spotrebné úvery		1 715 797	8 528	18 903	65 584	54	-	1 622 728
z toho: korporátne úvery a ostatné		6 392 694	15 829	86 702	65 654	13 841	-	6 210 668
Dlhové cenné papiere		4 473 132	829	693	-	-	-	4 471 610
Pohľadávky z finančného lízingu		372 967	1 437	553	2 380	19	-	368 578
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky		166 534	814	817	864	348	-	163 691
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere		6 626	-	-	-	-	-	6 626
Finančné aktíva - držané na obchodovanie		48 101	-	-	-	-	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting		32 784	-	-	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom		24 395 116	33 686	114 101	189 130	17 117	-	24 041 082
Podsúvahové položky		5 244 671	2 858	10 037	1 223	270	1 883	5 228 400
Spolu Expozícia za kreditné riziko		29 639 787	36 544	124 138	190 353	17 387	1 883	29 269 482

Nezlyhaná časť POCI je v objeme 96,52 mil. Eur (2024: 108,74 mil. Eur) a zlyhaná časť predstavuje objem 18,38 mil. Eur (2024: 15,83 mil. Eur).

Na nasledujúcich stranách je prezentovaná expozícia kreditného rizika z rôznych pohľadov:

- finančné nástroje a FINREP sektor protistrany;
- finančné nástroje a kategória rizika;
- finančné nástroje a IFRS9 úroveň rizika;
- odvetvie a finančné nástroje;
- odvetvie a kategória rizika;
- odvetvie a IFRS9 úroveň rizika;
- krajina rizika a finančné nástroje;
- krajina rizika a kategória rizika;
- krajina rizika a IFRS9 úroveň rizika;
- pohľad znehodnotenia;
- neznehodnotená expozícia bez omeškania;
- Basel 3 triedy expozícií a finančné nástroje.

Expozícia kreditného rizika – finančné nástroje vo vzťahu k finrep sektoru protistrany

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
30.06.2025							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	9 877	-	-	-	9 877
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	5 084 459	371 860	228 379	5 444 511	14 044 756	25 173 965
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	37 727	-	-	-	37 727
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	395 746	-	217 496	5 339 234	14 044 756	19 997 232
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	11 658 423	11 658 423
z toho: spotrebné úvery	-	26	-	64	40 578	1 750 925	1 791 593
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	395 720	-	217 432	5 298 656	635 408	6 547 216
Dlhové cenné papiere	-	4 688 713	334 133	10 883	105 277	-	5 139 006
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 291	-	172 986	214 187	1 452	389 916
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	6 457	2 122	2 792	182 950	118	194 439
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 671	-	-	7 671
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	5 992	64	8 048	5	14 109
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	33 538	-	-	-	33 538
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	5 092 207	423 389	411 892	5 849 696	14 046 331	25 823 515
Podsúvahové položky	-	198 741	68 469	164 813	4 633 174	405 557	5 470 754
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	5 290 948	491 858	576 705	10 482 870	14 451 888	31 294 269

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2024							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 386 892	350 601	244 661	5 250 741	13 517 657	23 750 552
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	10 423	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	381 136	-	234 006	5 134 198	13 517 657	19 266 997
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	11 158 506	11 158 506
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 715 797	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	381 136	-	234 006	5 134 198	643 354	6 392 694
Dlhové cenné papiere	-	4 005 756	340 178	10 655	116 543	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 325	-	162 653	207 457	1 532	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	8 029	3 954	2 936	151 567	48	166 534
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	6 626	-	-	6 626
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	10 862	57	37 180	2	48 101
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	32 784	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	4 396 246	415 753	416 933	5 646 945	13 519 239	24 395 116
Podsúvahové položky	-	206 727	60 647	166 359	4 466 716	344 222	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	4 602 973	476 400	583 292	10 113 661	13 863 461	29 639 787

Expozícia kreditného rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
30.06.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 867	-	10	-	9 877
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19 793 505	3 583 761	1 391 771	404 928	25 173 965
Úvery a pohľadávky voči bankám	37 727	-	-	-	37 727
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 627 655	3 572 878	1 391 771	404 928	19 997 232
z toho: úvery na bývanie	9 337 186	1 554 723	608 340	158 174	11 658 423
z toho: spotrebné úvery	945 369	521 732	225 312	99 180	1 791 593
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 345 100	1 496 423	558 119	147 574	6 547 216
Dlhové cenné papiere	5 128 123	10 883	-	-	5 139 006
Pohľadávky z finančného lízingu	160 659	185 379	39 836	4 042	389 916
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	78 869	89 205	24 655	1 710	194 439
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 671	-	-	-	7 671
Deriváty - držané na obchodovanie	13 223	671	215	-	14 109
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	33 538	-	-	-	33 538
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	20 097 332	3 859 016	1 456 487	410 680	25 823 515
Podsúvahové položky	4 002 387	967 225	468 985	32 157	5 470 754
Spolu Expozícia za kreditné riziko	24 099 719	4 826 241	1 925 472	442 837	31 294 269

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 540 266	3 478 577	1 355 504	376 205	23 750 552
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 067 366	3 467 922	1 355 504	376 205	19 266 997
z toho: úvery na bývanie	8 869 370	1 554 481	585 948	148 707	11 158 506
z toho: spotrebné úvery	851 484	527 375	247 478	89 460	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 346 512	1 386 066	522 078	138 038	6 392 694
Dlhové cenné papiere	4 462 477	10 655	-	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	162 038	189 231	17 363	4 335	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	61 294	81 178	22 515	1 547	166 534
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 626	-	-	-	6 626
Deriváty - držané na obchodovanie	47 748	341	12	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	32 784	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 868 308	3 749 327	1 395 394	382 087	24 395 116
Podsúvahové položky	3 689 697	1 168 939	349 813	36 222	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 558 005	4 918 266	1 745 207	418 309	29 639 787

Expozícia kreditného rizika – finančné nástroje vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.06.2025						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 877	-	-	-	-	9 877
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 675 755	1 998 013	387 870	112 327	-	25 173 965
Úvery a pohľadávky voči bankám	37 727	-	-	-	-	37 727
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 509 374	1 987 661	387 870	112 327	-	19 997 232
z toho: úvery na bývanie	11 293 107	204 422	153 639	7 255	-	11 658 423
z toho: spotrebné úvery	1 495 306	197 048	99 060	179	-	1 791 593
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 720 961	1 586 191	135 171	104 893	-	6 547 216
Dlhové cenné papiere	5 128 654	10 352	-	-	-	5 139 006
Pohľadávky z finančného lízingu	353 374	32 024	3 922	596	-	389 916
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	186 682	6 024	1 093	640	-	194 439
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	7 671	7 671
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	14 109	14 109
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	33 538	33 538
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	23 225 688	2 036 061	392 885	113 563	55 318	25 823 515
Podsúvahové položky	1 812 231	189 466	6 186	1 338	3 461 533	5 470 754
Spolu Expozícia za kreditné riziko	25 037 919	2 225 527	399 071	114 901	3 516 851	31 294 269

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	17 552	-	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	21 221 866	2 045 479	361 614	121 593	-	23 750 552
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 766 872	2 016 918	361 614	121 593	-	19 266 997
z toho: úvery na bývanie	10 797 396	210 247	144 853	6 010	-	11 158 506
z toho: spotrebné úvery	1 401 836	224 416	89 381	164	-	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 567 640	1 582 255	127 380	115 419	-	6 392 694
Dlhové cenné papiere	4 444 571	28 561	-	-	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	356 030	12 074	4 224	639	-	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	162 080	2 907	1 181	366	-	166 534
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	6 626	6 626
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	48 101	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	32 784	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	21 757 528	2 060 460	367 019	122 598	87 511	24 395 116
Podsúvahové položky	1 662 223	234 815	7 346	1 970	3 338 317	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	23 419 751	2 295 275	374 365	124 568	3 425 828	29 639 787

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

30.06.2025	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	2 768	711 850	-	30 754	42 893	-	263	468 499	1 257 027
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	1	869	622 988	29 056	9 831	8 237	-	118	994 727	1 665 827
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	9 092	440 974	-	35 034	20 418	-	-	1 180 792	1 686 310
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	2 262	221 147	-	7 702	27 785	-	-	355 975	614 871
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	6 424	325 035	-	9 897	12 820	-	931	195 179	550 286
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	5 075	325 779	-	12 456	19 427	-	105	176 519	539 361
VII. Strojárstvo	-	-	-	3 988	263 006	-	21 125	17 338	-	-	269 577	575 034
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	2 510	522 270	76 222	236 750	13 708	-	726	412 030	1 264 216
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	2 018	140 091	-	2 489	3 349	-	9	98 175	246 131
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	4 523	315 541	-	16 101	22 871	-	383	216 305	575 724
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	967	223 503	-	3 419	146	-	71	47 518	275 624
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	1 121	1 497 174	10 351	3 473	551	-	5 441	401 876	1 919 987
XIII. Verejná správa	-	-	-	26	372 403	4 688 713	518	9	-	-	64 689	5 126 358
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	9 877	37 727	-	114	28 252	334 664	157	4 886	7 671	39 531	215 308	678 187
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	11 658 422	1 749 836	537 201	-	210	1	-	5	373 583	14 319 258
XVI. Iné	-	-	-	-	2	-	-	-	-	64	2	68
Spolu	9 877	37 727	11 658 423	1 791 593	6 547 216	5 139 006	389 916	194 439	7 671	47 647	5 470 754	31 294 269

31.12.2024	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodovan é finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	153	645 194	-	31 872	39 332	-	1	484 925	1 201 477
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	567 071	29 281	10 839	8 061	-	30 649	901 726	1 547 627
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	305	461 334	-	31 640	22 303	-	-	1 179 636	1 695 218
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	14	215 352	-	2 623	23 654	-	-	326 873	568 516
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	160	320 774	-	11 716	11 809	-	162	207 975	552 596
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	184	394 245	9 356	10 954	16 864	-	-	183 874	615 477
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	230 067	-	9 875	15 531	-	-	270 228	525 701
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	65	497 122	77 906	236 289	14 112	-	794	437 774	1 264 062
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	40	124 173	-	2 493	2 034	-	5	111 346	240 091
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	234	305 932	-	17 136	5 240	-	396	217 579	546 517
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	52	223 326	-	3 126	192	-	259	45 595	272 550
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 453 175	10 131	3 445	273	-	4 914	297 711	1 769 649
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	375 260	4 005 756	660	7	-	-	59 240	4 440 923
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	17 552	10 423	-	-	30 035	340 702	132	7 121	6 626	43 646	210 700	666 937
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	11 158 506	1 714 590	549 266	-	167	1	-	2	309 489	13 732 021
XVI. Iné	-	-	-	-	368	-	-	-	-	57	-	425
Spolu	17 552	10 423	11 158 506	1 715 797	6 392 694	4 473 132	372 967	166 534	6 626	80 885	5 244 671	29 639 787

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
30.06.2025					
I. Prírodné zdroje a komodity	493 674	482 909	248 596	31 848	1 257 027
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 489 753	142 385	30 601	3 088	1 665 827
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	834 998	508 113	304 015	39 184	1 686 310
IV. Automobilový priemysel	443 195	146 460	17 239	7 977	614 871
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	248 026	161 732	107 059	33 469	550 286
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	271 237	201 639	56 160	10 325	539 361
VII. Strojárstvo	285 915	230 960	45 193	12 966	575 034
VIII. Doprava/Preprava	1 001 133	213 407	41 060	8 616	1 264 216
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	127 896	100 939	13 441	3 855	246 131
X. Zdravotná starostlivosť a služby	313 680	176 577	80 460	5 007	575 724
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	183 691	49 346	30 444	12 143	275 624
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 695 531	171 789	42 499	10 168	1 919 987
XIII. Verejná správa	5 026 115	66 604	33 639	-	5 126 358
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	652 169	23 553	2 265	200	678 187
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	11 032 642	2 149 828	872 797	263 991	14 319 258
XVI. Iné	64	-	4	-	68
Spolu	24 099 719	4 826 241	1 925 472	442 837	31 294 269

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2024					
I. Prírodné zdroje a komodity	488 228	576 591	101 639	35 019	1 201 477
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 398 327	120 004	25 857	3 439	1 547 627
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	874 936	490 743	287 339	42 200	1 695 218
IV. Automobilový priemysel	406 770	138 670	14 144	8 932	568 516
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	246 375	167 025	105 733	33 463	552 596
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	368 091	170 103	68 585	8 698	615 477
VII. Strojárstvo	237 849	225 171	51 939	10 742	525 701
VIII. Doprava/Preprava	953 602	268 018	34 243	8 199	1 264 062
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	135 404	92 225	8 398	4 064	240 091
X. Zdravotná starostlivosť a služby	302 680	163 983	76 348	3 506	546 517
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	162 562	68 499	38 046	3 443	272 550
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 536 608	180 342	41 055	11 644	1 769 649
XIII. Verejná správa	4 350 796	72 497	17 630	-	4 440 923
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	635 468	26 412	4 973	84	666 937
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 459 884	2 157 983	869 278	244 876	13 732 021
XVI. Iné	425	-	-	-	425
Spolu	22 558 005	4 918 266	1 745 207	418 309	29 639 787

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovaní a IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.06.2025						
I. Prírodné zdroje a komodity	658 942	237 804	25 480	6 422	328 379	1 257 027
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 040 780	54 801	1 088	2 467	566 691	1 665 827
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	462 787	170 257	26 398	2 069	1 024 799	1 686 310
IV. Automobilový priemysel	304 885	25 038	6 136	719	278 093	614 871
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	254 013	150 467	26 951	4 328	114 527	550 286
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	351 839	81 409	10 060	143	95 910	539 361
VII. Strojárstvo	299 848	53 602	6 773	2 277	212 534	575 034
VIII. Doprava/Preprava	905 363	48 396	8 287	311	301 859	1 264 216
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	146 753	24 428	3 468	54	71 428	246 131
X. Zdravotná starostlivosť a služby	342 284	103 826	4 573	309	124 732	575 724
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	154 880	87 391	11 852	347	21 154	275 624
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	961 856	761 882	9 371	87 011	99 867	1 919 987
XIII. Verejná správa	5 104 008	3 030	-	-	19 320	5 126 358
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	417 350	3 136	200	12	257 489	678 187
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	13 632 331	420 056	258 434	8 432	5	14 319 258
XVI. Iné	-	4	-	-	64	68
Spolu	25 037 919	2 225 527	399 071	114 901	3 516 851	31 294 269

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovaní a IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024						
I. Prírodné zdroje a komodity	642 410	198 913	28 644	6 113	325 397	1 201 477
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	934 847	73 318	1 439	2 545	535 478	1 547 627
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	467 441	183 280	26 936	2 090	1 015 471	1 695 218
IV. Automobilový priemysel	270 725	33 539	7 854	6	256 392	568 516
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	241 686	156 351	27 495	4 209	122 855	552 596
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	413 941	102 807	8 330	470	89 929	615 477
VII. Strojárstvo	270 643	43 003	4 558	2 735	204 762	525 701
VIII. Doprava/Preprava	907 324	82 649	7 797	321	265 971	1 264 062
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	135 768	18 518	3 918	83	81 804	240 091
X. Zdravotná starostlivosť a služby	333 095	86 816	3 402	642	122 562	546 517
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	167 087	72 049	3 194	10 467	19 753	272 550
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	806 798	755 966	10 743	87 009	109 133	1 769 649
XIII. Verejná správa	4 420 147	1 068	-	26	19 682	4 440 923
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	385 923	24 325	84	25	256 580	666 937
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	13 021 548	462 673	239 971	7 827	2	13 732 021
XVI. Iné	368	-	-	-	57	425
Spolu	23 419 751	2 295 275	374 365	124 568	3 425 828	29 639 787

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

30.06.2025	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Slovenská republika	10	20 907	11 535 312	1 750 310	6 328 494	4 188 071	389 916	134 866	-	7 261	5 088 242	29 443 389
Stredná a Východná Európa	9 296	16 820	29 475	20 181	170 477	230 509	-	21 597	-	38 849	346 755	883 959
Rakúsko	9 001	1 819	4 841	922	27	97 863	-	2 758	-	37 994	20 781	176 006
Česká republika	149	15 001	13 037	1 132	169 317	92 066	-	10 090	-	855	266 469	568 116
Maďarsko	143	-	211	357	810	-	-	7 017	-	-	59 194	67 732
Chorvátsko	-	-	119	41	5	40 580	-	-	-	-	9	40 754
Rumunsko	3	-	668	430	16	-	-	1 684	-	-	31	2 832
Srbsko	-	-	10 599	17 299	302	-	-	48	-	-	271	28 519
Ostatné krajiny EU	90	-	2 742	369	44 477	704 833	-	26 763	5 057	1 537	19 021	804 889
Iné priemyselné krajiny	481	-	3 805	273	3 464	15 593	-	4 182	2 614	-	11 952	42 364
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	87 089	20 460	304	-	-	7 031	-	-	4 784	119 668
Spolu	9 877	37 727	11 658 423	1 791 593	6 547 216	5 139 006	389 916	194 439	7 671	47 647	5 470 754	31 294 269

31.12.2024	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Slovenská republika	-	10 026	11 063 357	1 681 170	6 150 888	3 656 020	372 967	111 373	-	36 304	4 921 140	28 003 245
Stredná a Východná Európa	16 337	397	24 280	17 731	189 164	154 533	-	23 043	-	43 392	297 323	766 200
Rakúsko	15 925	-	4 522	853	23	-	-	5 273	-	42 458	16 085	85 139
Česká republika	98	397	8 582	855	187 928	113 262	-	11 007	-	934	225 445	548 508
Maďarsko	310	-	34	371	910	-	-	5 689	-	-	55 429	62 743
Chorvátsko	-	-	121	24	2	41 271	-	53	-	-	7	41 478
Rumunsko	4	-	652	382	14	-	-	1 021	-	-	31	2 104
Srbsko	-	-	10 369	15 246	287	-	-	-	-	-	326	26 228
Ostatné krajiny EU	1 084	-	2 907	303	45 898	657 499	-	26 907	3 967	1 189	14 374	754 128
Iné priemyselné krajiny	131	-	3 453	279	6 503	5 080	-	1 464	2 659	-	8 904	28 473
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	64 509	16 314	241	-	-	3 747	-	-	2 930	87 741
Spolu	17 552	10 423	11 158 506	1 715 797	6 392 694	4 473 132	372 967	166 534	6 626	80 885	5 244 671	29 639 787

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
30.06.2025					
Slovenská republika	22 418 982	4 724 071	1 862 802	437 534	29 443 389
Stredná a Východná Európa	813 229	41 466	25 542	3 722	883 959
Rakúsko	174 497	1 226	259	24	176 006
Česká republika	525 311	27 952	14 199	654	568 116
Maďarsko	61 305	954	4 863	610	67 732
Chorvátsko	40 721	13	20	-	40 754
Rumunsko	831	1 863	60	78	2 832
Srbsko	10 564	9 458	6 141	2 356	28 519
Ostatné krajiny EU	774 300	20 729	9 546	314	804 889
Iné priemyselné krajiny	39 875	1 491	904	94	42 364
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	53 333	38 484	26 678	1 173	119 668
Spolu	24 099 719	4 826 241	1 925 472	442 837	31 294 269

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2024					
Slovenská republika	21 096 779	4 804 062	1 688 286	414 118	28 003 245
Stredná a Východná Európa	674 166	66 072	23 487	2 475	766 200
Rakúsko	82 981	1 277	864	17	85 139
Česká republika	482 398	49 960	15 509	641	548 508
Maďarsko	56 993	5 464	215	71	62 743
Chorvátsko	41 303	54	121	-	41 478
Rumunsko	617	734	683	70	2 104
Srbsko	9 874	8 583	6 095	1 676	26 228
Ostatné krajiny EU	719 272	18 947	15 241	668	754 128
Iné priemyselné krajiny	25 870	1 319	1 185	99	28 473
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	41 918	27 866	17 008	949	87 741
Spolu	22 558 005	4 918 266	1 745 207	418 309	29 639 787

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.06.2025						
Slovenská republika	23 472 811	2 213 131	394 084	114 559	3 248 804	29 443 389
Stredná a Východná Európa	638 084	8 359	3 419	305	233 792	883 959
Rakúsko	117 155	121	18	8	58 704	176 006
Česká republika	425 886	4 777	649	5	136 799	568 116
Maďarsko	28 519	314	328	282	38 289	67 732
Chorvátsko	40 734	20	-	-	-	40 754
Rumunsko	2 551	203	76	2	-	2 832
Srbsko	23 239	2 924	2 348	8	-	28 519
Ostatné krajiny EU	785 258	192	310	27	19 102	804 889
Iné priemyselné krajiny	27 690	27	94	-	14 553	42 364
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	114 076	3 818	1 164	10	600	119 668
Spolu	25 037 919	2 225 527	399 071	114 901	3 516 851	31 294 269

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024						
Slovenská republika	22 049 116	2 282 917	370 211	124 528	3 176 473	28 003 245
Stredná a Východná Európa	538 080	8 240	2 456	21	217 403	766 200
Rakúsko	26 413	234	11	8	58 473	85 139
Česká republika	418 535	4 928	636	4	124 405	548 508
Maďarsko	27 628	518	70	2	34 525	62 743
Chorvátsko	41 478	-	-	-	-	41 478
Rumunsko	1 997	38	68	1	-	2 104
Srbsko	22 029	2 522	1 671	6	-	26 228
Ostatné krajiny EU	733 514	444	656	12	19 502	754 128
Iné priemyselné krajiny	16 934	90	99	-	11 350	28 473
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	82 107	3 584	943	7	1 100	87 741
Spolu	23 419 751	2 295 275	374 365	124 568	3 425 828	29 639 787

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

30.06.2025									
Eur tis.	Expozícia úverového rizika bez zníženia hodnoty							Expozícia úverového rizika so znížením hodnoty	Spolu Expozícia úverového rizika
	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	9 877	-	9 877
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	571 173	524 882	26 134	11 123	7 019	2 015	24 197 865	404 927	25 173 965
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	37 727	-	37 727
Úvery a pohľadávky voči klientom	571 173	524 882	26 134	11 123	7 019	2 015	19 021 132	404 927	19 997 232
z toho: úvery na bývanie	194 631	165 316	15 231	6 606	6 029	1 449	11 305 619	158 173	11 658 423
z toho: spotrebné úvery	92 776	81 060	6 955	3 775	850	136	1 599 637	99 180	1 791 593
z toho: korporátne úvery a ostatné	283 766	278 506	3 948	742	140	430	6 115 876	147 574	6 547 216
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	5 139 006	-	5 139 006
Pohľadávky z finančného lízingu	9 928	9 828	82	1	17	-	375 946	4 042	389 916
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14 073	11 678	1 256	173	-	966	178 656	1 710	194 439
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	7 671	-	7 671
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	14 109	-	14 109
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	33 538	-	33 538
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	595 174	546 388	27 472	11 297	7 036	2 981	24 817 662	410 679	25 823 515
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	5 463 980	6 774	5 470 754
Spolu Expozícia za kreditné riziko	595 174	546 388	27 472	11 297	7 036	2 981	30 281 642	417 453	31 294 269

31.12.2024									
Eur tis.	Expozícia úverového rizika bez zníženia hodnoty							Expozícia úverového rizika so znížením hodnoty	Spolu Expozícia úverového rizika
	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	17 552	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	502 110	457 455	21 347	15 577	6 467	1 264	22 872 237	376 205	23 750 552
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	10 423	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	502 110	457 455	21 347	15 577	6 467	1 264	18 388 682	376 205	19 266 997
z toho: úvery na bývanie	169 320	144 652	11 911	6 592	5 209	956	10 840 479	148 707	11 158 506
z toho: spotrebné úvery	84 174	74 745	5 255	3 183	769	222	1 542 163	89 460	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	248 616	238 058	4 181	5 802	489	86	6 006 040	138 038	6 392 694
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 473 132	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	4 626	4 182	368	14	26	36	364 006	4 335	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	15 992	13 609	883	410	-	1 090	148 995	1 547	166 534
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	6 626	-	6 626
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	48 101	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	32 784	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	522 728	475 246	22 598	16 001	6 493	2 390	23 490 301	382 087	24 395 116
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	5 236 567	8 104	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	522 728	475 246	22 598	16 001	6 493	2 390	28 726 868	390 191	29 639 787

Expozícia úverového rizika, ktorá nie je omeškaná a je bez identifikovaného znehodnotenia

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
30.06.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 867	-	10	-	9 877
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19 672 654	3 474 395	1 050 816	-	24 197 865
Úvery a pohľadávky voči bankám	37 727	-	-	-	37 727
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 506 804	3 463 512	1 050 816	-	19 021 132
z toho: úvery na bývanie	9 326 116	1 528 304	451 199	-	11 305 619
z toho: spotrebné úvery	943 840	512 371	143 426	-	1 599 637
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 236 848	1 422 837	456 191	-	6 115 876
Dlhové cenné papiere	5 128 123	10 883	-	-	5 139 006
Pohľadávky z finančného lízingu	157 080	182 583	36 283	-	375 946
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	76 864	80 492	21 300	-	178 656
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 671	-	-	-	7 671
Deriváty - držané na obchodovanie	13 223	671	215	-	14 109
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	33 538	-	-	-	33 538
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	19 970 897	3 738 141	1 108 624	-	24 817 662
Podsúvahové položky	4 002 387	967 225	468 985	25 383	5 463 980
Spolu Expozícia za kreditné riziko	23 973 284	4 705 366	1 577 609	25 383	30 281 642

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 427 608	3 386 537	1 058 092	-	22 872 237
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 954 708	3 375 882	1 058 092	-	18 388 682
z toho: úvery na bývanie	8 860 759	1 534 793	444 927	-	10 840 479
z toho: spotrebné úvery	850 693	518 903	172 567	-	1 542 163
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 243 256	1 322 186	440 598	-	6 006 040
Dlhové cenné papiere	4 462 477	10 655	-	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	161 553	188 025	14 428	-	364 006
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	58 464	71 231	19 300	-	148 995
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 626	-	-	-	6 626
Deriváty - držané na obchodovanie	47 748	341	12	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	32 784	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 752 335	3 646 134	1 091 832	-	23 490 301
Podsúvahové položky	3 689 697	1 168 939	349 813	28 118	5 236 567
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 442 032	4 815 073	1 441 645	28 118	28 726 868

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
30.06.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	9 877	-	-	9 877
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 720 658	735 661	5 339 540	14 378 106	25 173 965
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	37 727	-	-	37 727
Úvery a pohľadávky voči klientom	31 945	363 801	5 223 380	14 378 106	19 997 232
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	11 658 423	11 658 423
z toho: spotrebné úvery	-	26	30 411	1 761 156	1 791 593
z toho: korporátne úvery a ostatné	31 945	363 775	5 192 969	958 527	6 547 216
Dlhové cenné papiere	4 688 713	334 133	116 160	-	5 139 006
Pohľadávky z finančného lízingu	665	626	376 912	11 713	389 916
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	6 448	2 131	185 610	250	194 439
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	7 671	-	7 671
Deriváty - držané na obchodovanie	-	5 992	8 112	5	14 109
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	33 538	-	-	33 538
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	4 727 771	787 825	5 917 845	14 390 074	25 823 515
Podsúvahové položky	140 538	126 672	4 640 197	563 347	5 470 754
Spolu Expozícia za kreditné riziko	4 868 309	914 497	10 558 042	14 953 421	31 294 269

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	17 552	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 020 829	716 664	5 171 607	13 841 452	23 750 552
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	10 423	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 073	366 063	5 044 409	13 841 452	19 266 997
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	11 158 506	11 158 506
z toho: spotrebné úvery	-	-	51	1 715 746	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	15 073	366 063	5 044 358	967 200	6 392 694
Dlhové cenné papiere	4 005 756	340 178	127 198	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	192	1 133	359 624	12 018	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	9 156	3 961	153 113	304	166 534
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	6 626	-	6 626
Deriváty - držané na obchodovanie	-	10 862	37 237	2	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	32 784	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	4 030 177	782 956	5 728 207	13 853 776	24 395 116
Podsúvahové položky	147 500	119 874	4 472 742	504 555	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	4 177 677	902 830	10 200 949	14 358 331	29 639 787

Stratégia odvetví

V roku 2024 bol zavedený nový typ kolektívneho hodnotenia SICR, odvetvové overlays. Všetky podsegmenty odvetví, ktoré majú v hodnotení stratégie odvetvia vysoký rizikový profil alebo stredný rizikový profil so stratégiou „udržať“ alebo „znížiť“, by boli v rozsahu overlay. Potenciálne riziká však ešte nemusia byť rozšírené alebo vykryštalizované na úrovni klienta, preložené do finančných údajov klienta alebo hodnotenia. Preto je stanovený jednoročný IFRS PD prah (> 250 bázičkových bodov) na rozlíšenie medzi klientmi, ktorí by mohli byť potenciálne ovplyvnení. Títo klienti sú presunutí do úrovne 2.

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

Reštrukturalizácia predstavuje zmluvnú zmenu akejkoľvek podmienky splácania klienta, najmä dĺžky trvania úveru, úrokovej sadzby, poplatkov, splatnej istiny atď. Pojem reštrukturalizácia v súlade s požiadavkami EBA zahŕňa biznis reštrukturalizáciu (v prípade retailového segmentu), obchodnú renegociáciu (v prípade korporátneho segmentu) alebo forbearance (napr. úľava z dôvodu finančných ťažkostí).

Expozícia úverového rizika, expozícia odloženia splatnosti a opravné položky na úverové straty

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
30.06.2025					
Hrubá expozícia	20 619 314	5 146 677	57 524	5 470 754	31 294 269
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	437 492	-	-	8 346	445 838
Bezproblémové expozície	20 208 634	5 146 677	57 524	5 438 597	30 851 432
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	321 201	-	-	7 990	329 191
Opravné položky pre bezproblémové expozície	151 061	1 175	-	13 691	165 927
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	17 965	-	-	148	18 113
Nesplácané expozície	410 680	-	-	32 157	442 837
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	116 291	-	-	357	116 648
Opravné položky pre problémové expozície	220 645	-	-	2 402	223 047
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	55 278	-	-	34	55 312

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024					
Hrubá expozícia	19 816 921	4 479 758	98 437	5 244 671	29 639 787
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	422 691	-	-	10 738	433 429
Bezproblémové expozície	19 434 834	4 479 758	98 437	5 208 449	29 221 478
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	305 037	-	-	10 682	315 719
Opravné položky pre bezproblémové expozície	153 107	1 521	-	14 071	168 699
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	17 974	-	-	189	18 163
Nesplácané expozície	382 087	-	-	36 222	418 309
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	117 654	-	-	56	117 710
Opravné položky pre problémové expozície	199 403	-	-	2 199	201 602
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	52 955	-	-	6	52 961

Medzi úvery a preddavky patria aj pohľadávky z lízingu, obchodného styku a iné pohľadávky. Iné pozície zahŕňajú deriváty a ostatné netermínované vklady.

Kolaterál

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

30.06.2025	Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expoziciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znižená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
				Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady		9 877	-	-	-	-	-	9 877	9 877	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		25 173 965	192 902	181 142	12 450 342	340 146	12 971 630	12 202 335	24 197 865	571 173	404 927
Úvery a pohľadávky voči bankám		37 727	-	-	-	1 819	1 819	35 908	37 727	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom		19 997 232	192 902	161 121	12 450 342	338 327	12 949 790	7 047 442	19 021 132	571 173	404 927
z toho: úvery na bývanie		11 658 423	145 114	-	10 756 974	-	10 756 974	901 449	11 305 619	194 631	158 173
z toho: spotrebné úvery		1 791 593	494	-	297	34 819	35 116	1 756 477	1 599 637	92 776	99 180
z toho: korporátne úvery a ostatné		6 547 216	47 294	161 121	1 693 071	303 508	2 157 700	4 389 516	6 115 876	283 766	147 574
Dlhové cenné papiere		5 139 006	-	20 021	-	-	20 021	5 118 985	5 139 006	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu		389 916	1 681	-	-	253 861	253 861	136 055	375 946	9 928	4 042
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky		194 439	-	-	-	-	-	194 439	178 656	14 073	1 710
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere		7 671	-	-	-	-	-	7 671	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie		14 109	-	-	-	-	-	14 109	-	-	-
Deriváty		33 538	-	-	-	-	-	33 538	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom		25 823 515	194 583	181 142	12 450 342	594 007	13 225 491	12 598 024	24 762 344	595 174	410 679
Podsúvahové položky		5 470 754	1 727	-	189 699	177 827	367 526	5 103 228	2 002 447	-	6 774
Spolu expozícia za kreditné riziko		31 294 269	196 310	181 142	12 640 041	771 834	13 593 017	17 701 252	26 764 791	595 174	417 453

31.12.2024	Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
				Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady		17 552	-	-	-	-	-	17 552	17 552	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		23 750 552	185 381	224 775	11 990 877	373 549	12 589 201	11 161 351	22 872 237	502 110	376 205
Úvery a pohľadávky voči bankám		10 423	-	-	-	-	-	10 423	10 423	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom		19 266 997	185 381	204 412	11 990 877	373 549	12 568 838	6 698 159	18 388 682	502 110	376 205
z toho: úvery na bývanie		11 158 506	138 348	-	10 446 399	22	10 446 421	712 085	10 840 479	169 320	148 707
z toho: spotrebné úvery		1 715 797	346	-	365	1 078	1 443	1 714 354	1 542 163	84 174	89 460
z toho: korporátne úvery a ostatné		6 392 694	46 687	204 412	1 544 113	372 449	2 120 974	4 271 720	6 006 040	248 616	138 038
Dlhové cenné papiere		4 473 132	-	20 363	-	-	20 363	4 452 769	4 473 132	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu		372 967	2 091	-	-	247 259	247 259	125 708	364 006	4 626	4 335
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky		166 534	-	-	-	-	-	166 534	148 995	15 992	1 547
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere		6 626	-	-	-	-	-	6 626	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie		48 101	-	-	-	-	-	48 101	-	-	-
Deriváty		32 784	-	-	-	-	-	32 784	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom		24 395 116	187 472	224 775	11 990 877	620 808	12 836 460	11 558 656	23 402 790	522 728	382 087
Podsúvahové položky		5 244 671	1 497	-	199 606	167 405	367 011	4 877 660	1 898 250	-	8 104
Spolu expozícia za kreditné riziko		29 639 787	188 969	224 775	12 190 483	788 213	13 203 471	16 436 316	25 301 040	522 728	390 191

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 30. júnu 2025, predstavuje 194,6mil. Eur (2024: 187,5 mil. Eur).

23. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko straty, ktorá môže vzniknúť v dôsledku negatívneho vývoja trhových cien a parametrov, ktoré sú od nich odvodené. Zmeny trhovej hodnoty sa môžu objaviť vo výkaze ziskov a strát, vo výkaze komplexného výsledku alebo v skrytých rezervách. Riadenie trhových rizík je nezávislé od obchodnej činnosti a realizuje ho odbor Strategického riadenia rizík („SRM“). Obchodné a investičné transakcie podliehajú prísnyim pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

Použitá metodika a nástroje

Všetky pozície skupiny, v bankových aj obchodných knihách, ktoré sú vystavené trhovým rizikám, sa na dennej báze (vrátane pozícií držaných do splatnosti) preceňujú na reálnu hodnotu použitím trhových alebo teoretických cien a počíta sa príslušný denný zisk alebo strata.

Ako hlavný nástroj na meranie trhového rizika sa v skupine používa analýza senzitivity na zmenu trhového faktora a metóda value-at-risk (VaR), ktoré sú doplnené o spätné testovanie a program stresových testov.

Analýza senzitivity, VaR sa používa na pozície obchodnej knihy a investičné portfólia bankovej knihy. Celkové úrokové riziko skupiny (IRRBB) sa kvantifikuje pomocou ekonomickej hodnoty vlastného imania (zmena hodnoty súvahových a podsúvahových pozícií, z dôvodu posunu výnosovej krivky) a ICAAP požiadavky na úrokové riziko (hodnota VaR pri 99,92% hladine významnosti s jednoročnou dobou držania vypočítaná na základe historických posunov vo výnosových krivkách). Limity sa vzťahujú na obe opatrenia.

VaR opisuje, aká maximálna úroveň strát sa dá očakávať pri zadanej pravdepodobnosti – úroveň spoľahlivosti – počas určitej doby držania pozícií za historicky pozorovaných trhových podmienok.

Výpočet sa uskutočňuje metódou historickej simulácie s jednostrannou úrovňou spoľahlivosti 99 %, dobou držby jeden deň a dobou simulácie dva roky. Na priebežné monitorovanie platnosti štatistických metód sa používa spätné testovanie. Proces sa realizuje s jednoduchým oneskorením, ktoré umožňuje pozorovať, či sa skutočne prejavia modelové prognózy strát. Na úrovni spoľahlivosti 99 % by skutočná jednoduchá strata mala štatisticky prekročiť VaR len dvakrát až trikrát za rok (1 % z približne 250 pracovných dní).

Jedno z obmedzení prístupu založeného na VaR: na jednej strane je úroveň spoľahlivosti obmedzená na 99 %, na druhej strane model zohľadňuje len trhové scenáre pozorované počas obdobia simulácie dvoch rokov a na tomto základe počíta VaR pre aktuálne pozície skupiny. Na skúmanie extrémnych trhových situácií prekračujúcich hranice uvedenej metódy skupina používa stresové testovanie. Tieto stresové scenáre predstavujú extrémne zmeny v trhových faktoroch, ktoré majú nízku pravdepodobnosť nastatia.

Stresové testovanie dopĺňa každodenné meranie a monitorovanie rizika. Ani tradičné meranie rizika cez indikátory citlivosti na riziko, ani VaR metóda nie sú schopné zachytiť extrémne pohyby trhových faktorov, ktoré sa občas objavujú na trhu. VaR model iba odhaduje maximálnu možnú stratu s 99 % pravdepodobnosťou, stresová udalosť s pravdepodobnosťou menej ako 1 % nie je zahrnutá do VaR výsledku. V rámci stresového testovania sa vytvárajú scenáre, v ktorých sa významné trhové faktory extrémne zmenia. Tato zmena v trhových faktoroch sa aplikuje na precenenie aktuálnych pozícií a vyčíslí sa možný zisk alebo strata, ktorý by tieto stresové scenáre spôsobili.

Výsledky stresového testovania sa predkladajú predstavenstvu v rámci pravidelného vykazovania trhových rizík.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Na riadenie maximálne expozície voči trhovému riziku si skupina vytvorila komplexný systém limitov, vrátane limitov na výšku VaR a senzitivity, ako aj limity prípustnej straty (stop-loss limity). Limity sú členené podľa jednotlivých portfólií, pre obchody s derivátmi sú stanovené samostatné limity. Prehodnotenie a návrh limitov na ďalší rok predkladá SRM v spolupráci s Treasury a BSM na schválenie do ALCO výboru štandardne pred koncom roka. Zmena, realokácia už existujúcich limitov alebo návrh na nové limity podlieha schváleniu ALCO výborom. Monitorovanie limitov na denne báze vykonáva SRM. Každé prekročenie limitu musí byť vykázané a vysvetlené, pričom ALCO výbor rozhoduje o ďalšom postupe.

Prehľad o aktuálnej výške trhového rizika banky sa denne vykazuje manažmentu banky a raz mesačne do ALCO výboru.

Limity na úrokovú citlivosť, VaR a stop-loss limity sa aplikujú na pozície v obchodnej knihe, ako aj na investičné portfólia bankovej knihy. Celkové úrokové riziko skupiny (celý výkaz o finančnej situácii) je kvantifikované Ekonomickou hodnotou vlastného imania (zmena hodnoty výkazu o finančnej situácii v dôsledku posunu výnosových

kriviek) a kapitálovou požiadavkou ICAAP IRRBB (jednoročný VAR na úrovni spoľahlivosti 99,92 % vypočítaný pomocou historicky pozorovaných posunov výnosových kriviek). Skupina má nastavené limity na obidva rizikové ukazovatele.

Analýza trhového rizika

VaR bankovej knihy a obchodnej knihy

Hodnota VAR je takmer plne ovplyvnená úrokovým rizikom, zatiaľ čo devízové a iné riziká sú zanedbateľné. Hlavným cieľom činnosti obchodnej knihy je riadenie prevádzkovej likvidity a minimálnych požadovaných rezerv. Takže trhové riziko je teda pomerne nízke, pretože táto obchodná stratégia je zameraná na krátkodobé obchodovanie na peňažnom trhu.

Úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB)

Úrokové riziko je riziko nepriaznivej zmeny hodnoty súvahových a podsúvahových úrokovito citlivých pozícií banky spôsobenej pohybom trhových úrokových sadzieb. Tento typ rizika vzniká pri nesúlade splatností, úrokového správania alebo načasovania úprav úrokovej miery medzi aktívami, pasívami a podsúvahovými položkami vrátane derivátov.

Pre obidva aspekty IRRBB, zmenu ekonomickej hodnoty (EVE) aj zmenu výnosov, boli stanovené limity a prahové hodnoty. Pozície bez zmluvne dohodnutej splatnosti alebo preceňovania, ako sú bežné účty alebo prečerpania na bežných účtoch, sa modelujú zodpovedajúcim spôsobom. Pre pozície, v ktorých má klient právo predčasného splatenia dlhu, sa používajú modely predčasného splatenia.

Ekonomická hodnota vlastného imania (EVE)

Pozitívne výsledky EVE predstavujú nárast hodnoty vlastného imania pri danom scenári, čo predstavuje zisk, a vice versa. Najväčšie úrokové riziko pre skupinu predstavuje scenár "sploštenia" výnosovej krivky (flattener), v ktorom krátke úrokové sadzby rastu zatiaľ čo dlhé úrokové sadzby klesajú. Skupina kvantifikuje, monitoruje a riadi IRRBB v súlade s platnými predpismi.

Kurzové riziko

Riziko z otvorených devízových pozícií vzniká z nesúladu medzi aktívami a pasívami v rôznych menách alebo z menových finančných derivátov. Tieto riziká môžu pochádzať z klientskych transakcií alebo z vlastného obchodovania. Ich monitorovanie a riadenie prebieha denne. Základné pravidlo banky na riadenie menového rizika je presun otvorených pozícií vznikajúcich z aktivít bankovej knihy na Erste Holding. V opodstatnených prípadoch môže byť na bankovej knihe držaná strategická devízová pozícia, ktorá sa zvyčajne otvára z dôvodu zabezpečenia (hedging) exitujúcej devízovej pozície, ktorá nie je explicitne viditeľná vo výkaze o finančnej situácii banky.

Strategické pozície podliehajú schváleniu výborom ALCO a sú denne spravované oddelením Riadenia bilancie. Na tieto pozície sa vzťahuje štruktúra dostatočných limitov, vykazovanie VaR, stop-loss limity a vykazuje sa ich zisk alebo strata (zodpovednosť odboru Strategického riadenia rizík). Na konci roka 2024 nie je žiadna otvorená strategická pozícia FX.

Riziko kreditnej prírážky

Riziko kreditnej prírážky súvisí s nepriaznivým pohybom trhovej hodnoty finančných nástrojov spôsobeným zmenou úverovej bonity emitenta. Skupina je vystavená riziku kreditnej prírážky cez svoje portfólio dlhopisov účtovaných v reálnej hodnote. Skupina nemá pozície v dlhopisoch na obchodnej knihe. Objem dlhopisov v reálnej hodnote na bankovej knihe je malý (5,3 mil. Eur). Riziko kreditnej prírážky pre cenné papiere v bankovej knihe sa kvantifikuje na základe historickej simulácie. Vypočíta sa maximálna (hypotetická) zmena, ktorú možno pripísať rizikovým faktorom súvisiacim s úvermi v horizonte jedného roka. Vychádza sa zo senzitivity kreditnej prírážky (CR01) a rizikovými faktormi sú najmä swapové prírážky aktív pre štátne dlhopisy a indexy iTRAXX CDS pre finančné a podnikové dlhopisy. Výsledná hodnota sa použije vo výpočtoch ICAAP IRRBB - na stanovenie kapitálovej požiadavky za úrokové riziko pozícií bankovej knihy (IRRBB).

Zabezpečovacie účtovníctvo

Riadenie trhového rizika bankovej knihy spočíva v optimalizácii rizikovej pozície skupiny hľadaním vhodného kompromisu medzi ekonomickou hodnotou výkazu o finančnej situácii a predpokladaným ziskom. Pri rozhodnutiach sa vychádza z vývoja výkazu o finančnej situácii, ekonomického prostredia, konkurenčného prostredia, reálnej hodnoty rizika, vplyvu na čistý úrokový výnos a primeranej likvidity. V záujme dosiahnutia cieľov riadenia rizík sa zabezpečovacie aktivity zameriavajú na dve hlavné kontrolné premenné: čistý úrokový výnos a trhovú hodnotu akciového rizika. V širšom zmysle zabezpečovacie účtovníctvo označuje ekonomickú činnosť, ktorá znižuje riziko, ale nemusí sa na ňu nevyhnutne vzťahovať povinnosť zabezpečovacieho účtovania podľa pravidiel IFRS. Ak je to možné, zabezpečovacie účtovanie podľa IFRS sa uplatňuje, aby sa predišlo účtovným nesúladam spôsobeným zabezpečovacou činnosťou. V zabezpečovacom účtovaní podľa IFRS sa používajú zabezpečenia reálnej hodnoty. Okrem toho sa na zabezpečenie trhového rizika z ekonomického hľadiska používa možnosť oceňovania reálnou hodnotou. Skupina aktuálne využíva zabezpečenie voči úrokovému riziku.

24. Riziko likvidity

Cieľom likviditnej stratégie skupiny je efektívne pokryť likviditný nesúlad vznikajúci z hlavnej činnosti banky a tiež zabezpečiť zákonnú minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL). Stratégia má teda dosiahnuť optimálnu likviditnú pozíciu banky a súlad s MREL požiadavkou z hľadiska štruktúry a nákladov v porovnaní s toleranciou rizika.

Metrika a prehľad likvidity

Riziko likvidity je v skupine zadefinované ako neschopnosť splatiť svoje záväzky v čase ich splatnosti z dôvodu nedostatku voľných finančných prostriedkov, likvidných aktív, ktoré by sa dali speňažiť alebo možnosti získať primerané financovanie. V súlade s tým sa rozlišuje medzi rizikom likvidity trhu, čo je riziko, že skupina nemôže ľahko uzavrieť pozíciu za trhovú cenu z dôvodu nedostatočnej hĺbky trhu alebo narušenia trhu, a rizikom likvidity financovania, čo je riziko, že skupina nebude schopná efektívne pokryť očakávané aj neočakávané súčasné a budúce peňažné toky a potrebu kolaterálu bez toho, aby to ovplyvnilo každodenné fungovanie alebo finančnú situáciu skupiny. Riziko likvidity financovania sa ďalej delí na riziko platobnej neschopnosti a štrukturálne riziko likvidity. Riziko platobnej neschopnosti je krátkodobé riziko, že nebude možné v plnom rozsahu, včas a ekonomicky odôvodneným spôsobom splniť aktuálne alebo budúce platobné záväzky, kým štrukturálne riziko likvidity je dlhodobé riziko strát spôsobených zmenou vlastných nákladov banky na refinancovanie.

Riziko likvidity je v kompetencii ALCO výboru. Lokálny výbor pre operačnú likviditu (L-OLC) je zodpovedný za operatívne riadenie a analýzu likviditnej situácie skupiny.

Riadenie rizika likvidity vykonáva Strategické riadenie rizík (SRM). Riadenie štrukturálnej likvidity je v zodpovednosti Riadenia Bilancie (BSM) a denné riadenie likvidity vrátane plnenia povinných minimálnych rezerv banky je úlohou odboru Treasury.

Použité metódy a nástroje

Krátkodobé riziko platobnej neschopnosti sa monitoruje týždenne vypočítaním obdobia prežitia (SPA). V tejto analýze sa stanovuje maximálne obdobie, počas ktorého skupina dokáže prežiť súbor definovaných scenárov vrátane vážnej kombinovanej trhovej a idiosynkratickej krízy, pričom sa spolieha na svoju vyrovnávaciu kapacitu tvorenú hlavne z likvidných aktív. Najpesimistickejší scenár simuluje veľmi obmedzený prístup na peňažný a kapitálový trh a zároveň významný úbytok vkladov klientov.

Likviditné ukazovatele zadefinované reguláciou (LCR – ukazovateľ krytia likvidity, NSFR – ukazovateľ pomeru čistého stabilného financovania) sú pravidelne monitorované. Všetky limity zadefinované regulátorom sú dodržané s veľkou rezervou.

Okrem regulatórnych ukazovateľov skupina pravidelne na týždennej báze monitoruje statickú likviditnú medzeru. Pribežne sa sleduje aj riziko koncentrácie financovania podľa protistrán. Na mesačnej báze SRM poskytuje aj spätné stresové testovanie, kde sa modeluje niekoľko predpokladov (výbery depozít, predĺženie maturít, zrážka z hodnoty) tak, aby skupina prežila presne jeden mesiac. Obidva ukazovatele ako aj spätné stresové testovanie sa mesačne reportujú na ALCO výbore.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Skupina si zadefinovala všeobecné pravidlá a kontroly riadenia rizika likvidity (limity, analýzy), ktoré sa pravidelne prehodnocujú a zlepšujú na L-OLC a ALCO výboroch.

Riziko krátkodobej likvidity je riadene limitmi vyplývajúcimi z analýzy obdobia prežitia (SPA), kde sú limity obdobia prežitia pre jednotlivé scenáre nadefinované nasledovne:

- bežný beh banky – cez 3 mesiace
- idiosynkratická kríza - cez 1 mesiac
- trhová kríza - cez 6 mesiacov
- kombinovaná idiosynkratická a trhová kríza - cez 3 mesiace

Pre každý scenár je zadefinovaný aj limit pre prebytok likvidity na daný limit obdobia prežitia. Tento limit je stanovený na úroveň 0 mil. Eur s varovným rozmedzím medzi 0 až 250 mil. Eur v roku 2024 (až 260 mil. Eur v roku 2025).

Skupina denne monitoruje aj svoju vyrovnávaciu kapacitu, ktorá pozostáva z hotovosti, prebytku nad predpísanými minimálnymi rezervami na účte v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív centrálnou bankou akceptovateľných ako kolaterál a potenciálneho objemu vydaných ale neumiestnených zadržaných krytých dlhopisov (držaných vo vlastných knihách), ktoré skupina vie vydať voči kryciemu súboru (momentálne nevyužitá výška krycieho súboru). Tieto aktíva vie skupina v krátkom čase speňažiť a takto získanými finančnými prostriedkami vykryť prípadný záporný peňažný tok v prípade krízy.

Riziko krátkodobej likvidity je taktiež riadená zákonnými a internými (prísnejšími) limitmi na LCR a NSFR.

Manažment koncentrácie financovania sa sleduje cez sumu financovania od desiatich najväčších klientov v každej monitorovanej skupine poskytovateľov finančných zdrojov (verejný sektor, finančný sektor, finančné inštitúcie a korporátny sektor), ktorá by nemala byť vyššia ako 890 mil. Eur v roku 2024 (960 mil. Eur v roku 2025).

Na základe merania, analýzy rizika likvidity a likviditnej stratégie vykonáva BSM riadenie stredno- a dlhodobej (štrukturálneho) likvidity, pričom hlavné rozhodnutia vrátane likviditnej stratégie musí schváliť výbor ALCO. Strategické riadenie rizík (SRM) musí zabezpečiť aby vykonávanie bolo v súlade so schválenou stratégiou riadenia likvidity a aby sa dodržiavali schválené limity. ALCO je informované o stave štrukturálnej likvidity v rámci pravidelných ALCO správ o likvidite.

Pohotovostný likviditný plán (Contingency funding plan) zabezpečuje nevyhnutnú koordináciu všetkých strán, ktoré sa v prípade krízy zúčastňujú na procese riadenia likvidity. Je predmetom pravidelnej kontroly.

Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v skupine analyzuje nasledujúcimi metódami.

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

Ukazovateľ krytia likvidity skupina používa aj na interné monitorovanie a riadenie likviditnej pozície. Na udržanie LCR nad oboma limitmi, regulačným aj interným limitom, skupina pozorne monitoruje prílev a úbytok krátkodobej likvidity a svoju dostupnú vyrovnávaciu kapacitu.

Vyvažovacia kapacita

Skupina pravidelne monitoruje svoju vyvažovaciu kapacitu, ktorá sa skladá z hotovosti, rezerv nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív, ktoré ECB akceptuje ako kolaterál, potenciálneho objemu vydaných ale neumiestnených zadržaných krytých dlhopisov (držaných vo vlastných knihách), ktoré vie skupina vydať voči kryciemu súboru a iných likvidných cenných papierov vrátane vplyvov z repo obchodov, reverzných repo obchodov a pôžičiek cenných papierov. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom vykompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

25. Operačné riziko

V súlade s článkom 4 ods. 52 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR) skupina definuje operačné riziko ako riziko strát zapríčinených neprimeranosťou alebo zlyhaním interných procesov, ľudského faktora a systémov alebo externými udalosťami vrátane právnych rizík. Na identifikáciu operačných rizík sa používajú kvantitatívne aj kvalitatívne metódy. V súlade s medzinárodnou praxou nesie zodpovednosť za riadenie operačného rizika líniové vedenie.

Použité metódy a nástroje

Metódy kvantitatívneho merania sú založené na interných údajoch o skúsenostiach so stratami, ktoré sa zhromažďujú v skupine pomocou štandardnej metodiky a vkladajú sa do centrálného súboru údajov. Aby bolo možné modelovať straty, ktoré sa v minulosti nevyskytli, ale napriek tomu sú možné, používajú sa aj scenáre a externé údaje. Externé údaje skupina získava od popredného neziskového konzorcia.

Skupina vypočítava kapitálové požiadavky na operačné riziko na základe pokročilého prístupu merania (Advanced Measurement Approach – AMA), ktorý podlieha schváleniu regulačných orgánov. AMA je sofistikovaný prístup merania operačného rizika. Podľa AMA sa požadovaný kapitál počíta pomocou interného modelu VaR, pričom sa zohľadňujú interné údaje, externé údaje, analýza scenárov, obchodné prostredie a faktory internej kontroly rizík. Skupina navyše získala súhlas na používanie poisťných zmlúv na zmiernenie rizika v rámci AMA podľa článku 323 CRR.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Okrem kvantitatívnych metód sa na stanovenie operačného rizika používajú aj kvalitatívne metódy, ako sú hodnotenia rizík a kontroly expertnými skupinami. Medzi ďalšie metódy patrí stanovenie kľúčových ukazovateľov rizika a hodnotenie rizika v súvislosti so schvaľovaním produktov, posudzovaním outsourcingov a rozhodnutiami o rizikovej návratnosti. Výsledky posúdení a procesov sa oznamujú líniovému vedeniu spolu s opatreniami na ich zmiernenie a pomáhajú tak znižovať operačné riziká. Skupina monitoruje niekoľko kľúčových ukazovateľov rizika, ako je dostupnosť systému, fluktuácia zamestnancov a sťažnosti klientov, aby dokázala včas odhaliť zmeny v rizikovom profile, ktoré môžu viesť k stratám.

Skupina využíva skupinový poisťný program, ktorý znížil náklady na uspokojenie tradičných potrieb skupiny v oblasti poistenia majetku. Vďaka takto uvoľneným zdrojom mohlo byť zakúpené doplnkové poistenie predtým nepoistených špecifických bankových rizík. Tento program využíva kaptívny zaistovateľ ako nástroj na zdieľanie strát v rámci skupiny a na prístup na externý trh.

Použité kvantitatívne a kvalitatívne metódy spolu s poisťovacou stratégiou a modelovacími prístupmi opísanými vyššie tvoria rámec riadenia operačného rizika skupiny. Informácie o operačnom riziku sa pravidelne predkladajú predstavenstvu v rozličných správach vrátane štvrťročných správ pre vrcholový manažment, kde je opísaná bezprostredná história strát, vývoj strát, kvalitatívne informácie z hodnotenia rizík a kľúčové ukazovatele rizika, ako aj operačná VaR pre skupinu.

Hlavné ciele účinného systému riadenia operačného rizika:

- vytvoriť celobankový rámec riadenia operačného rizika a transformovať ho na konkrétne pravidlá, postupy alebo procesy, ktoré možno realizovať a overovať v rámci jednotlivých obchodných jednotiek,
- riadne identifikovať hlavné faktory operačného rizika,
- vypracovať model na kvantifikáciu profilu rizikovej expozície a na výpočet ekonomického aj regulačného kapitálu,
- zamedziť stratám z operačného rizika alebo tieto straty minimalizovať, a to prijatím vhodných procesov, preventívnych opatrení alebo výberom vhodného poistenia,
- zaviesť a aktualizovať poisťný program,
- definovať zásady outsourcingu a interného kontrolného systému,
- pripravovať zasadania výboru ORCO,
- neustále zlepšovať proces riadenia operačného rizika,
- poskytovať kvalitné správy a dokumentáciu.

26. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2024	30.06.2025
Vysporiadanie pohľadávok klientov	12 123	14 218
Zamestnanci	2 276	2 616
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	262	8
Ostatné pohľadávky	12 469	24 643
Z toho: náklady budúcich období	9 471	21 677
Ostatné aktíva	27 130	41 485

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

Položka „Vysporiadanie pohľadávok klientov“ predstavuje najmä prechodné účty alebo peniaze na tranzitných účtoch, ktoré nie sú priradené k príslušnému klientskemu účtu z dôvodu chýbajúcich informácií alebo z dôvodu podstaty transakcie. Hlavnú časť týchto položiek tvorí medzibankové zúčtovanie alebo otvorené vyrovnanie s transakciami s cennými papiermi.

„Ostatné pohľadávky“ predstavujú ostatné položky, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií, najmä náklady budúcich období a prechodné účty.

Aktíva v správe

Skupina poskytuje tretím stranám služby úschovy a správcovské služby, ktorými sú držba alebo investovanie aktív v mene klienta. Aktíva držané skupinou z titulu správcovskej funkcie sa nevykazujú v účtovnej závierke, pretože nie sú majetkom skupiny.

Prenájom (lízing)

Prenájom je zmluva, alebo časť zmluvy, ktorá poskytuje právo na používanie majetku počas dohodnutej doby výmenou za platbu.

27. Skupina ako prenajímateľ

Pohľadávky z finančného lízingu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2025											
Vládny sektor	1 291	-	-	-	1 291	(3)	-	-	-	(3)	1 288
Ostatné finančné inštitúcie	172 988	-	-	-	172 988	(379)	-	-	-	(379)	172 609
Nefinančné inštitúcie	177 838	31 996	3 759	596	214 189	(811)	(2 713)	(2 310)	(27)	(5 861)	208 328
Domácnosti	1 260	29	163	-	1 452	(9)	-	(116)	-	(125)	1 327
Spolu	353 377	32 025	3 922	596	389 920	(1 202)	(2 713)	(2 426)	(27)	(6 368)	383 552

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	1 325	-	-	-	1 325	(7)	-	-	-	(7)	1 318
Ostatné finančné inštitúcie	162 653	-	-	-	162 653	(348)	-	-	-	(348)	162 305
Nefinančné inštitúcie	190 819	11 975	4 024	639	207 457	(1 076)	(550)	(2 263)	(19)	(3 908)	203 549
Domácnosti	1 233	99	200	-	1 532	(6)	(3)	(117)	-	(126)	1 406
Spolu	356 030	12 074	4 224	639	372 967	(1 437)	(553)	(2 380)	(19)	(4 389)	368 578

Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.06.2025
Úroveň 1	(1 437)	(98)	3	13	317	-	(1 202)
Úroveň 2	(553)	-	2	(1 489)	(673)	-	(2 713)
Úroveň 3	(2 380)	-	12	(34)	(25)	1	(2 426)
POCI	(19)	-	-	-	(8)	-	(27)
Spolu	(4 389)	(98)	17	(1 510)	(389)	1	(6 368)

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(590)	(188)	4	1 031	(1 694)	-	(1 437)
Úroveň 2	(1 473)	-	1	(201)	1 120	-	(553)
Úroveň 3	(2 514)	-	192	(116)	(562)	620	(2 380)
POCI	(40)	-	4	-	17	-	(19)
Spolu	(4 617)	(188)	201	714	(1 119)	620	(4 389)

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2024	2025
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	32 662	27 405
Do úrovne 2 z úrovne 1	8 768	24 375
Do úrovne 1 z úrovne 2	23 894	3 030
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	838	472
Do úrovne 3 z úrovne 2	838	464
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	714	8
Do úrovne 3 z úrovne 1	714	471
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	62

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

28. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2024	30.06.2025
Vysporiadanie záväzkov klientov	27 216	37 215
Záväzky z obchodného styku	43 216	53 897
Zamestnanci a sociálny fond	40 083	29 811
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	11 671	23 121
Ostatné záväzky	1 170	2 034
Ostatné záväzky	123 356	146 078

Položka „Vysporiadanie záväzkov klientov“ predstavuje najmä prechodné účty alebo peniaze na tranzitných účtoch, ktoré nie sú priradené k príslušnému klientskemu účtu z dôvodu chýbajúcich informácií alebo podstaty transakcie.

Položka „Záväzky z obchodného styku“ predstavuje záväzky voči dodávateľom vrátane časového rozlíšenia a prevažnú časť tvoria nevyfakturované dodávky, ktoré sú ukončené, ale nevyfakturované ku koncu mesiaca.

Položka „Zamestnanci a sociálny fond“ predstavujú najmä rezervy na osobné náklady, mzdové záväzky voči zamestnancom a príspevok do sociálneho fondu.

Položku „Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane“ tvoria najmä zrážková daň a daňové záväzky z DPH, ktoré budú zúčtované so štátnym rozpočtom v priebehu budúceho mesiaca.

29. Rezervy

Rezervy sú záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou. Položka výkazu o finančnej situácii "Rezervy" zahŕňa:

- rezervy na programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami vykázané na základe požiadaviek IAS 19 Zamestnanecké požitky
- rezervy na očakávané úverové straty z úverových záväzkov a finančných záruk vykázané na základe požiadaviek IFRS 9 a
- zostávajúce triedy rezerv vykázané v súlade s IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, ako sú rezervy alebo súdne spory, reštrukturalizácia, záväzky a záruky, ktoré nespádajú do rozsahu pôsobnosti IFRS 9.

V rámci podnikania skupiny možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

Eur tis.	31.12.2024	30.06.2025
Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami	10 109	8 808
Prebiehajúce právne spory	8 602	8 696
Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9	14 387	15 454
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 883	639
Rezervy	34 981	33 597

Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky

Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyčerpaných úverových rámcov, záruk a akreditívov. Pri odhadovaní výšky týchto rezerv sa zohľadňuje úverové riziko príslušných položiek, ako aj časová hodnota peňazí (t.j. použitie aktuálnych trhových sadzieb pri diskontovaní).

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyby rezervy na prísluby a vydané bankové záruky:

Eur tis.	01.01.2025	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	30.06.2025
Úroveň 1	2 858	9 844	(2 343)	(1 546)	(4 325)	4 488
Úroveň 2	10 036	-	(1 183)	1 201	(891)	9 163
Úroveň 3	1 223	-	(154)	63	491	1 623
POCI	270	406	(518)	-	22	180
Spolu	14 387	10 250	(4 198)	(282)	(4 703)	15 454

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,0 mil. Eur k 30. júnu 2025.

Eur tis.	01.01.2024	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2024
Úroveň 1	3 274	34 188	(9 852)	(24 630)	(122)	2 858
Úroveň 2	5 313	-	(6 928)	2 629	9 022	10 036
Úroveň 3	2 259	-	(1 973)	792	145	1 223
POCI	1 014	-	(2 044)	1 300	-	270
Spolu	11 860	34 188	(20 797)	(19 909)	9 045	14 387

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,0 milión Eur k 31. decembru 2024 .

Rezervy na prebiehajúce právne spory a ostatné rezervy

Rezervy na súdne spory sa vzťahujú na prebiehajúce pasívne súdne spory, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti skupiny. Skupina vo vykazovanom období nie je účastníkom nových pasívnych súdnych sporov.

30. Podmienené záväzky

Na uspokojenie finančných potrieb klientov skupina uzatvára rôzne neodvolateľné záväzky a podmienené záväzky. Aj keď tieto záväzky nemusia byť vykázané vo výkaze o finančnej situácii, zahŕňajú úverové riziko a preto sú súčasťou celkového rizika skupiny (pozri poznámku 22 Úverové riziko).

Súdne konania

Skupina je účastníkom súdnych sporov, z ktorých väčšina vznikla v rámci bežného bankového podnikania. Neočakáva sa, že tieto konania budú mať významný negatívny vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť skupiny.

Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

31. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2024	30.06.2025
Základné imanie	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Ostatné fondy	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	1 693 233	1 591 718
Dodatočné kapitálové nástroje	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	(1 175)	(1 008)
Vlastníci materskej spoločnosti	2 502 957	2 401 609
Menšinové podiely	1 949	1 947
Spolu	2 504 906	2 403 556

K 30. júnu 2025 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2024: 212 000) akcií s hlasovacími právami (kmeňové akcie). Nominálna hodnota akcie je 1 000,00 Eur. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Nerozdelený zisk a iné rezervy predstavujú akumulovaný netto zisk presunutý do budúcich období, ako aj príjmy a výdavky vykazované v ostatných zložkách komplexného výsledku.

Dodatočné kapitálové nástroje

Banka vydala dodatočný kapitál Tier 1 (AT1 dlhopisy), ktorý je uvedený v stĺpci „Dodatočné kapitálové nástroje“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní. AT1 dlhopisy predstavujú priame, nezabezpečené a podriadené dlhopisy. AT1 dlhopisy sú perpetuálne a môžu byť zrušené iba emitentom v predurčených dátumoch. Dlhopisy zahŕňajú diskrečné nekumulatívne kupónové platby. Vzhľadom na tieto vlastnosti sú podľa IFRS klasifikované ako vlastné imanie.

Vydané AT1 dlhopisy

Názov	ISIN	Nominálna hodnota	Mena	Dátum vydania	Počiatočná pevná sadzba	Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnania	Platby kupónov	Prvý a následné voliteľné dni vyrovnania
EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes	AT0000A35Y77	100 000 000	EUR	27.6.2023	9,43% p.a.	M/S + 618 bps	Ročne	27.6.2028 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes	AT0000A2UFJ4	80 000 000	EUR	30.11.2021	4,49% p.a.	M/S + 457 bps	Polročne	30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II	SK4000018172	150 000 000	EUR	23.11.2020	4,82% p.a.	M/S + 527 bps	Polročne	23.11.2025 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020	SK4000016788	150 000 000	EUR	27.2.2020	4,15% p.a.	M/S + 449 bps	Polročne	27.2.2025 a každý deň výplaty výnosov po 27.2.2025 pripadajúci na deň, ktorý nastal rok po predchádzajúcom dni vyrovnania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania je vykázané ak je potvrdená ich platba. O dividendách z kmeňových akcií ako aj kupónoch z Dodatočných nástrojov Tier 1 rozhoduje výročné valné zhromaždenie.

Nasledujúca tabuľka ukazuje rozdelenie individuálnych ziskov banky za rok 2024 (schválené):

Rozdelenie zisku	31.12.2024
Zisk za rok (v Eur tis.)	283 016
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 SK4000016788	10 380
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 SK4000018172	7 230
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A2UFJ4	3 592
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A35Y77	9 430
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	231 992
Presun do nerozdeleného zisku	20 393
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	1 094

Dividendy za rok 2024 boli vyplatené v marci 2025 v sume 232,2 mil. Eur na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 27. marca 2025.

K 27. februáru 2025 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 23. mája 2025 došlo k výplate kupónu z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II v hodnote 3,6 mil. Eur a následne 30. mája 2025 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 vo výške 1,8 mil. Eur.

K 27. júnu 2025 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes vo výške 9,6 mil. Eur.

Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch

32. Dcérske spoločnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do dcérskych spoločností.

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	34 322	34 322	-	-	34 322	34 322
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	2 392	3 292	-	-	2 392	3 292
Spolu	62 524	63 424	-	-	62 524	63 424

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Procurement Services SK, s.r.o.		SLSP Social Finance, s.r.o.		LANED a.s.		SLSP Seed Starter, s.r.o.	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Obstarávanie		Poradenská činnosť		Realitná spoločnosť		Poradenská činnosť	
Výška podielu	51,00%		60,40%		100,00%		100,00%	
Hlasovacie práva	51,00%		60,40%		100,00%		100,00%	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2025

V priebehu prvého polroka 2025 banka vložila príspevok do kapitálových fondov dcérskej spoločnosti SLSP Seed Starter, s.r.o. vo výške 1,0 mil. Eur.

33. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v tabuľke nižšie. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností:

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky konsolidané		Vlastné imanie konsolidované		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025
Pridružené spoločnosti								
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	(19 606)	(19 691)	31 098	31 466	12 585	12 868
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	107	116	110	119
Holding Card Service s.r.o.	7 049	7 049	-	-	2 322	2 488	9 371	9 537
Dostupný Domov j.s.a. (pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.)	25 000	25 000	-	-	(1 692)	(2 044)	23 308	22 956
Dostupný Nájom j.s.a. (pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.)	18 002	18 002	-	-	443	600	18 445	18 602
Spolu	51 147	51 147	(19 606)	(19 691)	32 278	32 625	63 819	64 082

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky konsolidané		Vlastné imanie konsolidované		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025
Spoločné podniky								
Monilogi s.r.o.	2 032	2 032	-	-	(1 348)	(787)	684	1 245
Spolu	2 032	2 032	-	-	(1 348)	(787)	684	1 245

Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Monilogi s.r.o.		Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. (PSS)		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		Holding Card Service s.r.o.		Dostupný Domov j.s.a. (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)		Dostupný Nájom j.s.a. (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Sídlo spoločnosti	Mlynské nivy 1 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájomom		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájomom	
Výška podielu	28,00%		9,98%		33,33%		21,78%		49,94%		49,88%	
Hlasovacie práva	28,00%		35,00%		33,33%		21,78%		49,94%		49,88%	
IFRS klasifikácia	Spoločný podnik		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO		EURO		EURO	

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2025

Počas prvého polroka 2025 neboli žiadne významné zmeny v investíciách v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch.

Ostatné zverejňované záležitosti

34. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má významný vplyv pri rozhodovaní o finančných alebo prevádzkových záležitostiach druhej strany. Skupina je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach banky. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má skupina kontrolu, pridružené spoločnosti a spoločné podniky, v ktorých má skupina významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

Súvahové expozície so spriaznenými stranami

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025
Aktíva						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	15 926	9 001	412	295	-	-
Deriváty	10 862	5 992	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	31 595	32 001	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 260	5 257
Úvery a pohľadávky voči bankám	3 811	3 876	507	32	10 026	20 907
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	2 639	2 744	-	-
Ostatné aktíva	139	26	-	6 755	-	-
Spolu aktíva	62 333	50 896	3 558	9 826	15 286	26 164
Závázky						
Deriváty držané na obchodovanie	35 977	11 741	10	6	-	-
Vklady bánk	229	11 653	57	1 691	110	118
Vklady klientov	-	-	10 428	8 704	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	318 554	248 130	2 947	2 967	-	-
Zabezpečovacie deriváty	31 831	19 203	-	-	-	-
Ostatné záväzky	659	385	2 305	7 269	-	-
Spolu záväzky	387 250	291 112	15 747	20 637	110	118
Poskytnuté záruky	15 835	16 362	13 613	21 641	-	-
Prijaté záruky	15 931	20 270	13 512	13 532	-	-

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Výnosové úroky	14 657	4 782	7	5	627	389
Nákladové úroky	(27 458)	(10 359)	(48)	(33)	-	-
Výnosy z dividend	-	-	435	627	-	622
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	476	539	10 593	11 812	3	2
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	6 325	(8 247)	49	(549)	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(1 848)	(1 747)	(11 773)	(13 114)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	123	44	292	488	-	-
Spolu	(7 725)	(14 988)	(445)	(764)	630	1 013

Ku dňu účtovnej závierky skupina evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s hodnotou 20,3 mil. Eur (2024: 15,9 mil. Eur), ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny a reverzný repo obchod, ktorého hodnota zabezpečenia vo forme prijatého dlhového cenného papiera, predstavuje sumu 1,8 mil. Eur (2024: 0 Eur).

Ku dňu účtovnej závierky skupina evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. v hodnote 0,5 mil. Eur (2024: 0,5 mil. Eur) a sesterskej spoločnosti Erste Group Bank Hungary ZRT v hodnote 13,0 mil. Eur (2024: 13,0 mil. Eur), ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny.

Transakcie so spriaznenými stranami sú vykonávané za obvyklých podmienok.

Položky „Výnosové úroky“ a „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ vykázané voči Erste Group Bank AG obsahujú výsledky z derivátových nástrojov, ktoré sa používajú na uzavretie otvorených pozícií s klientmi.

Všetky investičné certifikáty klasifikované ako AT1 nástroje, ktoré sú vykázané ako súčasť kapitálových nástrojov k 30. júnu 2025 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 31).

V máji 2025 skupina prijala dividendy od pridruženej spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. vo výške 622,4 tis. Eur (2024:0 Eur).

35. Udalosti po dátume súvahy

Po dátume súvahy nevznikli žiadne podstatné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo úpravu tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

Potvrdzujeme, že podľa nášho najlepšieho vedomia, skrátené priebežné konsolidované finančné výkazy poskytujú pravdivý a objektívny pohľad na aktíva, pasíva, finančnú situáciu a hospodársky výsledok skupiny, podľa požiadaviek platných účtovných štandardov.



Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa



RNDr. Milan Hain, PhD.

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 28. júla 2025

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Tomášikova 48
832 37 Bratislava
Slovenská republika

www.slsp.sk