



## **Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka**

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

**za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2024**

# Obsah

Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát.....	1
Zisk na akciu .....	1
Skrátený priebežný individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku.....	2
Skrátený priebežný individuálny výkaz o finančnej situácii.....	3
Skrátený priebežný individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní.....	4
Skrátený priebežný individuálny výkaz peňažných tokov .....	5
Porovnanie štvrťročných výsledkov .....	6
Poznámky ku skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke .....	7
<b>Výkonnosť / Výnos .....</b>	<b>9</b>
1. Vykazovanie podľa segmentov .....	9
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. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov .....	14
8. Ostatné prevádzkové výsledky .....	15
9. Daň z príjmov .....	15
<b>Finančné nástroje - Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach .....</b>	<b>16</b>
<b>Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote .....</b>	<b>16</b>
10. Hotovosť a peňažné ekvivalenty .....	16
11. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote .....	16
12. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky .....	20
13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote .....	21
<b>Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát .....</b>	<b>25</b>
14. Derivátové finančné nástroje .....	25
15. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	25
<b>Finančné nástroje - iné zverejňované skutočnosti .....</b>	<b>26</b>
16. Reálna hodnota finančných nástrojov .....	26
17. Zabezpečovacie účtovníctvo .....	28
18. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov .....	30
19. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie .....	30
<b>Riadenie rizika a kapitálu .....</b>	<b>32</b>
20. Riadenie rizika .....	32
21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky .....	32
22. Úverové riziko.....	35
23. Trhové riziko.....	54
24. Riziko likvidity .....	56
25. Operačné riziko .....	57
26. Ostatné aktíva .....	58
<b>Prenájom (lízing) .....</b>	<b>59</b>
27. Banka ako prenajímateľ .....	59
<b>Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania.....</b>	<b>60</b>
28. Ostatné záväzky.....	60
29. Rezervy .....	60
30. Podmienené záväzky .....	61
<b>Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy .....</b>	<b>62</b>
31. Vlastné imanie .....	62
<b>Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch.....</b>	<b>63</b>
32. Dcérske spoločnosti.....	63
33. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov .....	64
<b>Ostatné zverejňované záležitosti .....</b>	<b>65</b>
34. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi .....	65
35. Udalosti po dátume súvahy.....	67
<b>PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA .....</b>	<b>67</b>

## Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát

za obdobie končiace sa 30. septembra 2024

Eur tis.	Pozn.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
		30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024
		Čisté úrokové výnosy	2	387 460	418 013
Úrokové výnosy		541 698	682 229	201 889	231 987
Ostatné úrokové výnosy		33 099	44 832	13 512	15 064
Úrokové náklady		(140 480)	(242 072)	(63 326)	(81 921)
Ostatné úrokové náklady		(46 857)	(66 976)	(20 252)	(22 275)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	153 938	171 666	53 218	58 398
Výnosy z poplatkov a provízií		165 795	182 128	57 118	62 016
Náklady z poplatkov a provízií		(11 857)	(10 462)	(3 900)	(3 618)
Výnosy z dividend	4	578	497	36	38
Čistý zisk z obchodovania	5	15 923	14 173	4 925	5 845
Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		2 014	1 967	410	1 193
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu		302	349	109	119
Personálne náklady	6	(128 700)	(137 982)	(42 405)	(44 538)
Ostatné administratívne náklady	6	(88 160)	(94 263)	(30 740)	(29 962)
Odpisy a amortizácia	6	(27 697)	(27 115)	(9 274)	(8 972)
Čistý zisk z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote		4	-	2	-
Čistý ostatný zisk/ (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(133)	14	8	(1)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	7	(28 351)	(22 522)	(5 873)	257
Ostatné prevádzkové výsledky	8	(6 176)	439	590	(333)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(4 447)	-	-	-
<b>Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov</b>		<b>281 002</b>	<b>325 236</b>	<b>102 829</b>	<b>124 899</b>
Daň z príjmov	9	(63 343)	(129 325)	(23 277)	(49 654)
<b>Čistý zisk po zdanení za účtovné obdobie</b>		<b>217 659</b>	<b>195 911</b>	<b>79 552</b>	<b>75 245</b>

## Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydelený priemerným počtom kmeňových akcií v obehu. 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 obehu žiadne práva na upisovanie a konverziu. Zriadený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

		Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
		30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024
		Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	217 659	195 911
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000	-	-
<b>Základný a zriadený zisk na akciu</b>	<b>Eur</b>	<b>1 027</b>	<b>924</b>	<b>375</b>	<b>355</b>

Poznámky na stranách 7 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

## Skrátený priebežný individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

za obdobie končiace sa 30. septembra 2024

Eur tis.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024
<b>Čistý zisk po zdanení</b>	<b>217 659</b>	<b>195 911</b>	<b>79 552</b>	<b>75 245</b>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>				
<b>Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát</b>	<b>(335)</b>	<b>(421)</b>	<b>(335)</b>	<b>(421)</b>
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(424)	(534)	(424)	(534)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	89	113	89	113
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu</b>	<b>(335)</b>	<b>(421)</b>	<b>(335)</b>	<b>(421)</b>
<b>Celkový komplexný výsledok</b>	<b>217 324</b>	<b>195 490</b>	<b>79 217</b>	<b>74 824</b>

Poznámky na stranách 7 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

## Skrátený priebežný individuálny výkaz o finančnej situácii

k 30. septembru 2024

Eur tis.	Pozn.	31.12.2023	30.09.2024
<b>Aktíva</b>			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	10	3 030 858	1 912 509
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14	60 289	50 137
Deriváty	14	60 289	50 137
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	24 038	26 860
Kapitálové nástroje	15	11 511	16 021
Dlhové cenné papiere	15	12 527	10 839
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11	22 545 036	23 286 252
Poskytnuté ako zabezpečenie		4 937 680	3 537 183
Dlhové cenné papiere	11	4 121 181	4 570 324
Úvery a pohľadávky voči bankám	11	10 032	56 634
Úvery a pohľadávky voči klientom	11	18 413 823	18 659 294
Pohľadávky z finančného lízingu	27	347 323	360 593
Zabezpečovacie deriváty	17	24 424	25 903
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie		158 797	152 521
Investície do nehnuteľností		1 173	1 010
Dlhodobý nehmotný majetok		18 588	17 688
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	32, 33	58 628	72 201
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	8	-	1 996
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		68 399	68 546
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	12	133 577	139 734
Ostatné aktíva	26	30 127	36 519
<b>Aktíva spolu</b>		<b>26 501 257</b>	<b>26 152 469</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	14	56 596	47 616
Deriváty		56 596	47 616
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13	23 677 088	23 437 427
Vklady bánk	13	1 247 163	233 876
Vklady klientov	13	17 589 627	18 191 912
Vydané dlhové cenné papiere	13	4 657 044	4 867 742
Ostatné finančné záväzky	13	183 254	143 897
Záväzky z lízingu		77 106	72 216
Zabezpečovacie deriváty	17	64 227	47 083
Rezervy	29	32 401	31 213
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		19 746	-
Ostatné záväzky	28	132 649	119 109
Vlastné imanie		2 441 444	2 397 805
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	31	2 441 444	2 397 805
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	1 631 835	1 588 617
Dodatočné kapitálové nástroje	31	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	31	(1 290)	(1 711)
<b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>		<b>26 501 257</b>	<b>26 152 469</b>

Poznámky na stranách 7 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

## Skrátený priebežný individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za obdobie končiace sa 30. septembra 2024

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
<b>Eur tis.</b>								
<b>K 01.01.2024</b>	<b>212 000</b>	<b>79 795</b>	<b>39 104</b>	<b>1 631 835</b>	<b>(1 290)</b>	<b>480 000</b>	<b>2 441 444</b>	<b>2 441 444</b>
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(239 129)	-	-	(239 129)	(239 129)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	195 911	(421)	-	195 490	195 490
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	195 911	-	-	195 911	195 911
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	(421)	-	(421)	(421)
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	(421)	-	(421)	(421)
<b>K 30.09.2024</b>	<b>212 000</b>	<b>79 795</b>	<b>39 104</b>	<b>1 588 617</b>	<b>(1 711)</b>	<b>480 000</b>	<b>2 397 805</b>	<b>2 397 805</b>

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
<b>Eur tis.</b>								
<b>K 01.01.2023</b>	<b>212 000</b>	<b>79 795</b>	<b>39 104</b>	<b>1 447 237</b>	<b>(956)</b>	<b>380 000</b>	<b>2 157 180</b>	<b>2 157 180</b>
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(118 567)	-	-	(118 567)	(118 567)
Nárast kapitálu	-	-	-	-	-	100 000	100 000	100 000
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	217 659	(335)	-	217 324	217 324
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	217 659	-	-	217 659	217 659
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	(335)	-	(335)	(335)
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	(335)	-	(335)	(335)
<b>K 30.09.2023</b>	<b>212 000</b>	<b>79 795</b>	<b>39 104</b>	<b>1 546 329</b>	<b>(1 291)</b>	<b>480 000</b>	<b>2 355 937</b>	<b>2 355 937</b>

Poznámky na stranách 7 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

## Skrátený priebežný individuálny výkaz peňažných tokov

za obdobie končiace sa 30. septembra 2024

Eur tis.	2023	2024
<b>Čistý zisk po zdanení</b>	<b>217 659</b>	<b>195 911</b>
Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/(strate) za rok:		
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	21 625	13 672
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	25 708	26 534
Čistá strata z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	(2 276)	(1 887)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	587 240	(328 083)
Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	5 752	31 761
Ostatné úpravy	(1 940)	(430)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov</b>		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	945	10 152
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		
Kapitálové nástroje	261	(2 623)
Dlhové cenné papiere	116	1 687
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		
Dlhové cenné papiere	23 499	(112 221)
Úvery a pohľadávky voči bankám	(12 481)	(46 602)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(806 797)	(275 246)
Pohľadávky z finančného lízingu	(44 064)	(13 270)
Zabezpečovacie deriváty	2 452	(1 479)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	21 178	(6 157)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	(3 401)	(8 500)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(857)	(8 980)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		
Vklady bánk	133 106	(1 013 287)
Vklady klientov	379 054	607 662
Ostatné finančné záväzky	41 417	(39 357)
Zabezpečovacie deriváty	1 838	(17 144)
Rezervy	(6 733)	1 315
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	(13 975)	(27 360)
<b>Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností</b>	<b>569 326</b>	<b>(1 013 932)</b>
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	578	497
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností a spoločných podnikov	(1 297)	(13 573)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(12 421)	(14 503)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	2 561	591
<b>Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností</b>	<b>(10 579)</b>	<b>(26 988)</b>
Dividendy vyplatené	(118 567)	(239 128)
Emisia certifikátu AT1	100 000	-
Emisia dlhopisov	641 032	208 731
Splatenie dlhopisov	(1 280)	(31 415)
Záväzky z lízingu	(14 446)	(15 485)
<b>Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností</b>	<b>606 739</b>	<b>(77 297)</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia</b>	<b>1 254 543</b>	<b>3 030 858</b>
Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	569 325	(1 013 932)
Peňažné toky použité na investičné činnosti	(10 579)	(26 988)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	606 739	(77 297)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	85	(132)
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia</b>	<b>2 420 113</b>	<b>1 912 509</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend</b>	<b>933 374</b>	<b>(40 807)</b>
Zaplatená daň z príjmov	(58 324)	(156 695)
Zaplatené úroky	453 849	(245 828)
Prijaté úroky	537 271	361 219
Prijaté dividendy	578	497

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú sume vykazanej vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“.

Poznámky na stranách 7 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

## Porovnanie štvrtročných výsledkov

Eur tis.	Q3 23	Q4 23	Q1 24	Q2 24	Q3 24
<b>Individuálny výkaz ziskov a strát</b>					
Čisté úrokové výnosy	131 823	134 095	137 464	137 694	142 855
Úrokové výnosy	201 889	219 473	225 393	224 849	231 987
Ostatné úrokové výnosy	13 512	14 543	14 336	15 432	15 064
Úrokové náklady	(63 326)	(77 579)	(80 250)	(79 901)	(81 921)
Ostatné úrokové náklady	(20 252)	(22 342)	(22 015)	(22 686)	(22 275)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	53 218	53 566	55 135	58 133	58 398
Výnosy z poplatkov a provízií	57 118	57 833	59 119	60 993	62 016
Náklady z poplatkov a provízií	(3 900)	(4 267)	(3 984)	(2 860)	(3 618)
Výnosy z dividend	36	12	12	447	38
Čistý zisk z obchodovania	4 925	5 698	3 319	5 009	5 845
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	410	453	(98)	872	1 193
Výnosy z investícií do nehnuteľností	109	109	99	131	119
Personálne náklady	(42 405)	(47 142)	(47 820)	(45 624)	(44 538)
Ostatné administratívne náklady	(30 740)	(33 336)	(33 239)	(31 062)	(29 962)
Odpisy a amortizácia	(9 274)	(8 725)	(8 887)	(9 256)	(8 972)
Čistý zisk z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	2	-	-	-	-
Čistý ostatný zisk/ (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	8	(13)	4	11	(1)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(5 873)	13 156	(15 379)	(7 400)	257
Ostatné prevádzkové výsledky	590	(564)	(884)	1 656	(333)
<b>Zisk pred daňou z príjmov</b>	<b>102 829</b>	<b>117 309</b>	<b>89 726</b>	<b>110 611</b>	<b>124 899</b>
Daň z príjmov	(23 277)	(26 391)	(35 861)	(43 810)	(49 654)
<b>Čistý zisk po zdanení</b>	<b>79 552</b>	<b>90 918</b>	<b>53 865</b>	<b>66 801</b>	<b>75 245</b>

Eur tis.	Q3 23	Q4 23	Q1 24	Q2 24	Q3 24
<b>Čistý zisk po zdanení</b>	<b>79 552</b>	<b>90 920</b>	<b>53 865</b>	<b>66 801</b>	<b>75 245</b>
<b>Ostatné komplexné zisky a straty</b>					
<b>Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát</b>					
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(424)	(1)	-	-	(534)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	89	-	-	-	113
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>	<b>(335)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(421)</b>
<b>Celkový komplexný zisk</b>	<b>79 217</b>	<b>90 919</b>	<b>53 865</b>	<b>66 801</b>	<b>74 824</b>
<b>Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti</b>	<b>79 217</b>	<b>90 919</b>	<b>53 865</b>	<b>66 801</b>	<b>74 824</b>

Poznámky na stranách 7 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.



# Poznámky ku skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke

## Všeobecné informácie

Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej len „Banka“) sídli na adrese Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika. 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, Rakúska republika 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 2023 alebo aktuálne údaje sú k dispozícii na jej domovskej webovej stránke.

Predstavenstvo Banky malo k 30. septembru 2024 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. septembru 2024 šiestich členov:

David O´Mahony (predseda), 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.

## Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

### a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná závierka banky za obdobie končiac sa 30. septembra 2024 a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS), v znení prijatom Európskou úniou a sú vykazované v súlade s požiadavkami IAS 34 „Priebežné finančné vykazovanie“.

Základné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto skrátenej priebežnej individuálnej 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 individuálna účtovná závierka bola zostavená podľa princípu historických cien upraveného o prvotné vykázanie finančných nástrojov v reálnej hodnote a o precenenie finančných nástrojov klasifikovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát („FVTPL“) a v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok („FVOCI“).

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

Banka 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 skrátaná priebežná individuálna účtovná zvierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej zvierke a mala by byť čítaná spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok. Individuálna účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023 bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 20. februára 2024 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Pre účely tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zvierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2023 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a Individuálneho výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku za obdobie 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023.

Táto skrátaná priebežná individuálna účtovná zvierka nie je auditovaná.

Akcionári a vedenie banky sú oprávnení meniť individuálnu účtovnú zvierku po jej vydaní.

## b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

### Prepočet cudzích mien

Táto skrátaná priebežná individuálna účtovná zvierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena banky. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho obchodného prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí. Pri prepočte cudzích mien na Euro sú použité 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 dátumu 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) Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Skrátaná priebežná individuálna účtovná zvierka 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 – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach, poznámka č. 22 Úverové riziko)

Podrobnosti o vplyvoch týchto faktorov na odhad očakávaných úverových strát sú popísané v poznámke 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 2024. V prvom polroku 2024 nevstúpili do platnosti žiadne nové štandardy, ktoré by mali významný vplyv na túto skrátenu priebežnú individuálnu účtovnú zvierku.

## Výkonnosť / Výnos

### 1. Vykazovanie podľa segmentov

Pri vykazovaní podľa segmentov banka 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 banky. Pri vykazovaní podľa segmentov banka dodržiava štandardy skupiny Erste vytvorené na zjednotenie prezentácie, oceňovania a riadenia v banke.

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2024 sa metodika vykazovania podľa segmentov v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 1.

Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa 30.09.2024

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
<b>Eur tis.</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
Čisté úrokové výnosy	312 422	349 630	106 112	111 256	7 113	7 714	(38 187)	(50 587)	387 460	418 013
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	120 230	134 922	24 658	28 309	11 851	13 685	(2 801)	(5 250)	153 938	171 666
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	578	497	578	497
Čistý zisk z obchodovania	3 607	3 631	4 924	4 901	4 256	3 049	3 136	2 592	15 923	14 173
Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	2 014	1 967	2 014	1 967
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	302	349	302	349
Všeobecné administratívne náklady	(197 897)	(211 560)	(41 662)	(45 351)	(3 838)	(3 603)	(1 160)	1 154	(244 557)	(259 360)
Čistý zisk z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	4	-	4	-
Čistý ostatný zisk/ (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	(133)	14	(133)	14
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(13 331)	(3 899)	(15 199)	(18 954)	(21)	16	200	315	(28 351)	(22 522)
Ostatné prevádzkové výsledky	(546)	1	(101)	(255)	(135)	2	(5 394)	691	(6 176)	439
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(546)	-	(513)	-	(135)	-	(3 253)	-	(4 447)	-
<b>Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti</b>	<b>224 485</b>	<b>272 725</b>	<b>78 732</b>	<b>79 906</b>	<b>19 226</b>	<b>20 863</b>	<b>(41 441)</b>	<b>(48 258)</b>	<b>281 002</b>	<b>325 236</b>
Daň z príjmov	(47 142)	(57 272)	(16 543)	(16 780)	(4 037)	(4 381)	4 379	(50 892)	(63 343)	(129 325)
<b>Čistý zisk po zdanení</b>	<b>177 343</b>	<b>215 453</b>	<b>62 189</b>	<b>63 126</b>	<b>15 189</b>	<b>16 482</b>	<b>(37 062)</b>	<b>(99 150)</b>	<b>217 659</b>	<b>195 911</b>
Prevádzkové výnosy	436 260	488 183	135 694	144 466	23 219	24 448	(34 958)	(50 432)	560 215	606 665
Prevádzkové náklady	(197 897)	(211 560)	(41 662)	(45 351)	(3 838)	(3 603)	(1 160)	1 154	(244 557)	(259 360)
<b>Prevádzkové výsledky</b>	<b>238 363</b>	<b>276 623</b>	<b>94 032</b>	<b>99 115</b>	<b>19 381</b>	<b>20 845</b>	<b>(36 118)</b>	<b>(49 278)</b>	<b>315 658</b>	<b>347 305</b>
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 552 993	3 160 902	6 223 564	5 955 206	9 476	85 438	319 904	512 931	10 105 937	9 714 477
Priemerne alokovaný kapitál**	476 845	450 468	549 171	611 137	6 662	17 420	478 637	449 822	1 511 315	1 528 847
Pomer nákladov k výnosom	45,36%	43,34%	30,70%	31,39%	16,53%	14,74%	-3,32%	2,29%	43,65%	42,75%
Návratnosť alokovaného kapitálu	37,19%	47,83%	11,32%	10,33%	228,00%	94,61%	-7,74%	-22,04%	14,40%	12,81%
Celkové aktíva (eop)	12 285 171	12 658 234	6 562 806	6 522 314	76 259	174 074	6 829 166	6 797 847	25 753 402	26 152 469
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 049 011	13 731 566	3 133 542	3 575 807	798 273	958 211	6 416 639	5 489 080	23 397 465	23 754 664
<b>Straty a opravné položky na straty</b>	<b>(13 332)</b>	<b>(3 899)</b>	<b>(15 198)</b>	<b>(18 954)</b>	<b>(21)</b>	<b>16</b>	<b>200</b>	<b>315</b>	<b>(28 351)</b>	<b>(22 522)</b>
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(14 320)	(4 207)	(21 387)	(17 026)	(21)	6	201	317	(35 527)	(20 910)
Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	988	308	6 189	(1 928)	-	10	(1)	(2)	7 176	(1 612)

\* Rizikovo vážené aktíva (eop) po odpočítaní vnútrogrupinových 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.

Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa 30.09.2024

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
<b>Eur tis.</b>										
Čisté úrokové výnosy	110 633	116 056	37 354	36 637	2 362	2 658	(18 526)	(12 496)	131 823	142 855
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	41 728	46 229	8 080	9 568	4 359	4 749	(949)	(2 148)	53 218	58 398
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	36	38	36	38
Čistý zisk z obchodovania	1 198	1 305	1 516	1 895	1 606	1 076	605	1 569	4 925	5 845
Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	410	1 193	410	1 193
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	109	119	109	119
Všeobecné administratívne náklady	(66 759)	(68 582)	(13 799)	(14 947)	(1 213)	(1 053)	(648)	1 110	(82 419)	(83 472)
Čistý zisk z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-
Čistý ostatný zisk/ (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	8	(1)	8	(1)
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(1 830)	14 469	(4 092)	(14 300)	10	35	39	53	(5 873)	257
Ostatné prevádzkové výsledky	(182)	-	(90)	89	(45)	(1)	907	(421)	590	(333)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(182)	-	(171)	-	(45)	-	398	-	-	-
<b>Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti</b>	<b>84 788</b>	<b>109 477</b>	<b>28 969</b>	<b>18 942</b>	<b>7 079</b>	<b>7 464</b>	<b>(18 007)</b>	<b>(10 984)</b>	<b>102 829</b>	<b>124 899</b>
Daň z príjmov	(17 805)	(22 990)	(6 084)	(3 978)	(1 486)	(1 567)	2 098	(21 119)	(23 277)	(49 654)
<b>Čistý zisk po zdanení</b>	<b>66 983</b>	<b>86 487</b>	<b>22 885</b>	<b>14 964</b>	<b>5 593</b>	<b>5 897</b>	<b>(15 909)</b>	<b>(32 103)</b>	<b>79 552</b>	<b>75 245</b>
<b>Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti</b>	<b>66 983</b>	<b>86 487</b>	<b>22 885</b>	<b>14 964</b>	<b>5 593</b>	<b>5 897</b>	<b>(15 909)</b>	<b>(32 103)</b>	<b>79 552</b>	<b>75 245</b>
Prevádzkové výnosy	153 558	163 589	46 950	48 101	8 326	8 482	(18 313)	(11 724)	190 521	208 448
Prevádzkové náklady	(66 759)	(68 582)	(13 799)	(14 947)	(1 213)	(1 053)	(648)	1 110	(82 419)	(83 472)
<b>Prevádzkové výsledky</b>	<b>86 799</b>	<b>95 007</b>	<b>33 151</b>	<b>33 154</b>	<b>7 113</b>	<b>7 429</b>	<b>(18 961)</b>	<b>(10 614)</b>	<b>108 102</b>	<b>124 976</b>

## 2. Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	541 698	682 229	201 889	231 987
Netermínované vklady	42 368	65 062	17 511	17 872
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	424 942	533 035	158 661	184 603
Dlhové cenné papiere	74 388	84 132	25 717	29 512
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>541 698</b>	<b>682 229</b>	<b>201 889</b>	<b>231 987</b>
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	18	18	6	6
Finančné aktíva držané na obchodovanie	24 498	31 563	9 912	10 543
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	2 445	4 604	1 328	1 451
Ostatné aktíva	6 122	8 637	2 260	3 060
Negatívny úrok z finančných záväzkov	16	10	6	4
<b>Ostatné úrokové výnosy</b>	<b>33 099</b>	<b>44 832</b>	<b>13 512</b>	<b>15 064</b>
<b>Úrokové a ostatné úrokové výnosy</b>	<b>574 797</b>	<b>727 061</b>	<b>215 401</b>	<b>247 051</b>
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	(140 480)	(242 072)	(63 326)	(81 921)
Vklady bánk a klientov	(83 442)	(144 279)	(41 212)	(48 392)
Vydané dlhové cenné papiere	(57 038)	(97 793)	(22 114)	(33 529)
<b>Úrokové náklady</b>	<b>(140 480)</b>	<b>(242 072)</b>	<b>(63 326)</b>	<b>(81 921)</b>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(23 095)	(30 200)	(9 436)	(10 088)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(21 927)	(34 831)	(10 083)	(11 418)
Ostatné záväzky	(1 835)	(1 945)	(733)	(769)
<b>Ostatné úrokové náklady</b>	<b>(46 857)</b>	<b>(66 976)</b>	<b>(20 252)</b>	<b>(22 275)</b>
<b>Úrokové a ostatné úrokové náklady</b>	<b>(187 337)</b>	<b>(309 048)</b>	<b>(83 578)</b>	<b>(104 196)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>387 460</b>	<b>418 013</b>	<b>131 823</b>	<b>142 855</b>

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 8,8 mil. Eur (2023: 5,9 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

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

V roku 2024 úrokové náklady z finančných záväzkov v amortizovanej hodnote z cielenej dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO III) pred ich splatením boli vo výške 9,8 mil. Eur (2023: 16,6 mil. Eur). Viac informácií nájdete v poznámke č. 13 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

### 3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa				Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa			
	30.09.2023		30.09.2024		30.09.2023		30.09.2024	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	3 464	(731)	4 138	(358)	806	(189)	899	(152)
Vlastné emisie	599	-	838	-	32	-	58	-
Príkazy na prevod	330	(697)	434	(358)	75	(179)	125	(152)
Iné	2 535	(34)	2 866	-	699	(10)	716	-
Správa finančných nástrojov	3 497	(1 250)	4 478	(1 953)	1 357	(313)	1 855	(777)
Iné	3 497	(1 250)	4 478	(1 953)	1 357	(313)	1 855	(777)
Platobné služby	87 121	(6 342)	92 093	(6 329)	30 292	(2 086)	31 265	(2 123)
Platobné karty	40 714	(3 629)	40 248	(3 877)	14 342	(1 255)	14 155	(1 396)
Bežné účty	46 407	(2 713)	47 492	-	15 950	(831)	15 474	-
Iné	-	-	4 353	(2 452)	-	-	1 636	(727)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	52 898	(79)	61 643	(104)	18 648	(18)	21 523	(56)
Kolektívne investovanie	17 463	-	21 282	-	6 154	-	7 251	-
Poistné produkty (ako agent)	35 431	(79)	40 361	(104)	12 492	(18)	14 272	(56)
Iné	4	-	-	-	2	-	-	-
Úverová činnosť	17 671	(1 169)	19 178	(488)	5 554	(555)	6 313	(142)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	4 237	(7)	5 317	(6)	1 474	(2)	1 864	(2)
Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby	2 732	-	2 614	-	835	-	841	-
Iné úverové produkty	10 702	(1 162)	11 247	(482)	3 245	(553)	3 608	(140)
Iné	1 144	(2 286)	598	(1 230)	461	(739)	161	(368)
<b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií</b>	<b>165 795</b>	<b>(11 857)</b>	<b>182 128</b>	<b>(10 462)</b>	<b>57 118</b>	<b>(3 900)</b>	<b>62 016</b>	<b>(3 618)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>153 938</b>		<b>171 666</b>		<b>53 218</b>		<b>58 398</b>	

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré banka získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých banka drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 18 193,9 mil. Eur (2023: 14 962,9 mil. Eur).

### 4. Výnosy z dividend

Eur tis.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	559	478	17	19
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19	19	19	19
<b>Výnosy z dividend</b>	<b>578</b>	<b>497</b>	<b>36</b>	<b>38</b>

### 5. Čistý zisk z obchodovania

Eur tis.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024
Obchodovanie s cennými papiermi	3 436	2 462	1 194	913
Obchodovanie s derivátmi	11 997	11 571	3 526	4 330
Výsledky zabezpečovacích transakcií	490	140	205	602
<b>Čistý zisk z obchodovania</b>	<b>15 923</b>	<b>14 173</b>	<b>4 925</b>	<b>5 845</b>

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

## 6. Všeobecné administratívne náklady

### Personálne náklady

K 30. septembru 2024 mala banka 3 496 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2023 mala banka 3 509 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

### Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024
<b>Personálne náklady</b>	<b>(128 700)</b>	<b>(137 982)</b>	<b>(42 405)</b>	<b>(44 538)</b>
Mzdy a platy	(91 047)	(98 853)	(29 761)	(31 607)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(32 159)	(35 461)	(10 247)	(11 217)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(563)	(420)	(563)	(420)
Ostatné personálne náklady	(4 931)	(3 248)	(1 834)	(1 294)
<b>Ostatné administratívne náklady</b>	<b>(88 160)</b>	<b>(94 263)</b>	<b>(30 740)</b>	<b>(29 962)</b>
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 394)	(2 540)	-	-
Náklady na IT	(42 341)	(44 333)	(16 118)	(15 093)
Prenájom a správa budov	(12 318)	(13 023)	(3 739)	(4 002)
Prevádzkové a administratívne náklady	(9 318)	(10 487)	(3 191)	(3 544)
Reklama a marketing	(9 257)	(9 668)	(3 246)	(3 006)
Náklady na právne a konzultačné služby	(4 026)	(4 367)	(1 498)	(1 524)
Ostatné administratívne náklady	(8 506)	(9 845)	(2 948)	(2 793)
<b>Odpisy a amortizácia</b>	<b>(27 697)</b>	<b>(27 115)</b>	<b>(9 274)</b>	<b>(8 972)</b>
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(5 055)	(3 300)	(1 655)	(1 139)
Budovy využívané vlastníkom	(15 485)	(15 467)	(5 257)	(4 986)
Investície do nehnuteľností	(170)	(157)	(57)	(52)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(6 987)	(8 191)	(2 305)	(2 795)
<b>Všeobecné administratívne náklady</b>	<b>(244 557)</b>	<b>(259 360)</b>	<b>(82 419)</b>	<b>(83 472)</b>

## 7. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Eur tis.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(34 274)	(19 395)	(8 623)	2 650
Čistá tvorba opravných položiek	(33 225)	(18 280)	(8 550)	3 128
Odpisy pohľadávok	(1 204)	(1 247)	(112)	(528)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	155	132	39	50
Finančný leasing	(1 253)	(1 515)	(39)	(554)
Čistá tvorba opravných položiek	(1 355)	(1 541)	(120)	(568)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	102	26	81	14
Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	7 176	(1 612)	2 789	(1 839)
<b>Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov</b>	<b>(28 351)</b>	<b>(22 522)</b>	<b>(5 873)</b>	<b>257</b>



## 8. Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024
<b>Ostatné prevádzkové náklady</b>	<b>(11 420)</b>	<b>(4 490)</b>	<b>(3 067)</b>	<b>(1 326)</b>
Čistá tvorba ostatných rezerv	(801)	-	(265)	-
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(4 447)	-	-	-
Rezolučný fond	(4 447)	-	-	-
Ostatné dane	(136)	(130)	(16)	(8)
Ostatné	(6 036)	(4 360)	(2 786)	(1 318)
<b>Ostatné prevádzkové výnosy</b>	<b>5 244</b>	<b>4 929</b>	<b>3 657</b>	<b>993</b>
Čisté rozpustenie ostatných rezerv	-	2 258	-	36
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	1 843	916	1 796	573
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	3 401	1 755	1 861	384
<b>Ostatné prevádzkové výsledky</b>	<b>(6 176)</b>	<b>439</b>	<b>590</b>	<b>(333)</b>

### 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 2023 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 nebudú vyberať 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. Bankové odvetvie bude zodpovedajúcim spôsobom informované. Vykázaná hodnota k 30.09.2023 v hodnote 4,4 mil. Eur predstavovala ročný príspevok.

## 9. Daň z príjmov

Pre účely priebežnej individuálnej účtovnej závierky banka používa odhad splatnej dane z príjmov na základe zjednodušenej kalkulácie a štatutárnej daňovej sadzby 21 %.

### 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 dorovnávej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov“ v legislatíve Pillar 2, banka nemusí byť vystavená plateniu daní z príjmov Pillar 2 vo vzťahu k Slovensku. Banka k 30.09.2024 nevykázala žiadnu súvisiacu splatnú daň. Banka 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.

### Osobitný odvod

Dňa 19.12.2023 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 banke 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 2024 vo výške 0,025, 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.

## Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2024 sa metodika účtovania a vykazovania finančných nástrojov v porovnaní s ročnou individuálnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou 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 179,8 mil. Eur (2023: 157,9 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.	31.12.2023	30.09.2024
Pokladničná hotovosť	362 937	306 913
Účty v centrálnych bankách	2 658 749	1 587 042
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	9 172	18 554
<b>Hotovosť a peňažné ekvivalenty</b>	<b>3 030 858</b>	<b>1 912 509</b>

#### 11. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

##### Dlhové cenné papiere

##### 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	
<b>K 30.09.2024</b>											
Vládny sektor	4 019 939	-	-	-	4 019 939	(543)	-	-	-	(543)	4 019 396
Finančné inštitúcie	425 934	-	-	-	425 934	(311)	-	-	-	(311)	425 623
Ostatné finančné inštitúcie	520	10 021	-	-	10 541	(7)	(233)	-	-	(240)	10 301
Nefinančné inštitúcie	106 158	9 279	-	-	115 437	(72)	(361)	-	-	(433)	115 004
<b>Spolu</b>	<b>4 552 551</b>	<b>19 300</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 571 851</b>	<b>(933)</b>	<b>(594)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 527)</b>	<b>4 570 324</b>

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	
<b>K 31.12.2023</b>											
Vládny sektor	3 638 012	-	-	-	3 638 012	(493)	-	-	-	(493)	3 637 519
Finančné inštitúcie	361 814	-	-	-	361 814	(295)	-	-	-	(295)	361 519
Ostatné finančné inštitúcie	15 183	10 654	-	-	25 837	(12)	(368)	-	-	(380)	25 457
Nefinančné inštitúcie	78 722	18 428	-	-	97 150	(41)	(423)	-	-	(464)	96 686
<b>Spolu</b>	<b>4 093 731</b>	<b>29 082</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 122 813</b>	<b>(841)</b>	<b>(791)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 632)</b>	<b>4 121 181</b>

### Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odučtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.09.2024
Úroveň 1	(841)	(50)	17	243	(302)	-	(933)
Úroveň 2	(791)	-	-	-	197	-	(594)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>(1 632)</b>	<b>(50)</b>	<b>17</b>	<b>243</b>	<b>(105)</b>	<b>-</b>	<b>(1 527)</b>

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odučtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(850)	(83)	70	328	(306)	-	(841)
Úroveň 2	(1 054)	-	-	-	263	-	(791)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>(1 904)</b>	<b>(83)</b>	<b>70</b>	<b>328</b>	<b>(43)</b>	<b>-</b>	<b>(1 632)</b>

## 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	
<b>K 30.09.2024</b>											
Finančné inštitúcie	56 674	-	-	-	56 674	(40)	-	-	-	(40)	56 634
<b>Spolu</b>	<b>56 674</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56 674</b>	<b>(40)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(40)</b>	<b>56 634</b>

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	
<b>K 31.12.2023</b>											
Finančné inštitúcie	10 058	2	-	-	10 060	(28)	-	-	-	(28)	10 032
<b>Spolu</b>	<b>10 058</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 060</b>	<b>(28)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(28)</b>	<b>10 032</b>

## Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.09.2024
Úroveň 1	(28)	(52)	-	-	40	-	(40)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>(28)</b>	<b>(52)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>(40)</b>

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	-	(28)	-	-	-	-	(28)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>(28)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(28)</b>

## 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	
<b>K 30.09.2024</b>											
Vládny sektor	378 596	1 066	-	26	379 688	(627)	(44)	-	-	(671)	379 017
Ostatné finančné inštitúcie	237 255	34 182	72	-	271 509	(467)	(1 250)	(65)	-	(1 782)	269 727
Nefinančné inštitúcie	3 444 897	1 407 133	111 071	111 568	5 074 669	(13 797)	(78 572)	(59 677)	(23 510)	(175 556)	4 899 113
Domácnosti	12 564 284	485 337	237 881	6 960	13 294 462	(15 641)	(29 927)	(133 726)	(3 731)	(183 025)	13 111 437
<b>Spolu</b>	<b>16 625 032</b>	<b>1 927 718</b>	<b>349 024</b>	<b>118 554</b>	<b>19 020 328</b>	<b>(30 532)</b>	<b>(109 793)</b>	<b>(193 468)</b>	<b>(27 241)</b>	<b>(361 034)</b>	<b>18 659 294</b>

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 30. septembru 2024 banka nemala žiadne reverzné repo zmluvy.

K 30. septembru 2024 tvorilo 15 najväčších klientov 5,3% na hrubom úverovom portfóliu v objeme 987,0 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	
<b>K 31.12.2023</b>											
Vládny sektor	427 959	661	3	-	428 623	(728)	(20)	-	-	(748)	427 875
Ostatné finančné inštitúcie	297 414	5 064	84	18	302 580	(566)	(439)	(58)	(1)	(1 064)	301 516
Nefinančné inštitúcie	3 435 517	1 323 694	117 853	107 944	4 985 008	(13 648)	(65 517)	(56 781)	(22 175)	(158 121)	4 826 887
Domácnosti	12 344 572	480 689	218 179	6 290	13 049 730	(21 867)	(40 444)	(126 896)	(2 978)	(192 185)	12 857 545
<b>Spolu</b>	<b>16 505 462</b>	<b>1 810 108</b>	<b>336 119</b>	<b>114 252</b>	<b>18 765 941</b>	<b>(36 809)</b>	<b>(106 420)</b>	<b>(183 735)</b>	<b>(25 154)</b>	<b>(352 118)</b>	<b>18 413 823</b>

K 31. decembru 2023 tvorilo 15 najväčších klientov 5,2 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 960,7 mil. Eur.

**Pohyb v opravných položkách**

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

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.09.2024
Úroveň 1	(36 809)	(25 455)	491	15 593	15 565	83	(30 532)
Vládny sektor	(728)	(117)	-	3	215	-	(627)
Ostatné finančné inštitúcie	(566)	(104)	-	6	195	2	(467)
Nefinančné inštitúcie	(13 648)	(15 222)	55	2 091	12 925	2	(13 797)
Domácnosti	(21 867)	(10 012)	436	13 493	2 230	79	(15 641)
Úroveň 2	(106 420)	(1 900)	293	(50 910)	48 955	189	(109 793)
Vládny sektor	(20)	-	-	(43)	19	-	(44)
Ostatné finančné inštitúcie	(439)	-	-	(564)	(247)	-	(1 250)
Nefinančné inštitúcie	(65 517)	(1 575)	207	(35 990)	24 270	33	(78 572)
Domácnosti	(40 444)	(325)	86	(14 313)	24 913	156	(29 927)
Úroveň 3	(183 735)	(1 191)	14 562	(10 949)	(15 824)	3 669	(193 468)
Ostatné finančné inštitúcie	(58)	-	40	(1)	(47)	1	(65)
Nefinančné inštitúcie	(56 781)	(1 152)	823	(2 159)	(809)	401	(59 677)
Domácnosti	(126 896)	(39)	13 699	(8 789)	(14 968)	3 267	(133 726)
POCI	(25 154)	-	289	-	(2 908)	532	(27 241)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	1	-
Nefinančné inštitúcie	(22 175)	-	53	-	(1 483)	95	(23 510)
Domácnosti	(2 978)	-	236	-	(1 425)	436	(3 731)
<b>Spolu</b>	<b>(352 118)</b>	<b>(28 546)</b>	<b>15 635</b>	<b>(46 266)</b>	<b>45 788</b>	<b>4 473</b>	<b>(361 034)</b>

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(42 630)	(36 287)	769	15 092	26 230	17	(36 809)
Vládny sektor	(524)	(49)	1	97	(253)	-	(728)
Ostatné finančné inštitúcie	(240)	(222)	2	1 652	(1 758)	-	(566)
Nefinančné inštitúcie	(14 110)	(23 940)	184	4 029	20 187	2	(13 648)
Domácnosti	(27 756)	(12 076)	582	9 314	8 054	15	(21 867)
Úroveň 2	(109 256)	(1 427)	458	(33 600)	37 159	246	(106 420)
Vládny sektor	(19)	-	-	(18)	17	-	(20)
Ostatné finančné inštitúcie	(842)	-	-	(67)	470	-	(439)
Nefinančné inštitúcie	(71 822)	(1 073)	88	(15 666)	22 929	27	(65 517)
Domácnosti	(36 573)	(354)	370	(17 849)	13 743	219	(40 444)
Úroveň 3	(158 694)	(203)	12 090	(8 587)	(33 416)	5 075	(183 735)
Ostatné finančné inštitúcie	(91)	-	23	-	10	-	(58)
Nefinančné inštitúcie	(42 428)	(132)	1 419	(2 202)	(14 136)	698	(56 781)
Domácnosti	(116 175)	(71)	10 648	(6 385)	(19 290)	4 377	(126 896)
POCI	(31 466)	-	358	-	5 714	240	(25 154)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(29 358)	-	172	-	6 991	20	(22 175)
Domácnosti	(2 107)	-	186	-	(1 277)	220	(2 978)
<b>Spolu</b>	<b>(342 046)</b>	<b>(37 917)</b>	<b>13 675</b>	<b>(27 095)</b>	<b>35 687</b>	<b>5 578</b>	<b>(352 118)</b>

## 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
<b>K 30.09.2024</b>								
Vládny sektor	910	590	-	-	-	-	-	26
Ostatné finančné inštitúcie	30 288	119	26	-	6	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	626 502	373 217	14 567	1 066	10 790	178	927	1 165
Domácnosti	224 120	120 925	48 736	10 625	34 833	14 647	656	292
<b>Spolu</b>	<b>881 820</b>	<b>494 851</b>	<b>63 329</b>	<b>11 691</b>	<b>45 629</b>	<b>14 825</b>	<b>1 583</b>	<b>1 483</b>
<b>K 31.12.2023</b>								
Vládny sektor	661	817	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	4 593	39 917	2	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	346 162	500 582	45 739	1 218	22 833	660	997	80 444
Domácnosti	251 321	139 824	42 595	13 329	39 654	9 334	1 719	203
<b>Spolu</b>	<b>602 737</b>	<b>681 140</b>	<b>88 336</b>	<b>14 547</b>	<b>62 487</b>	<b>9 994</b>	<b>2 716</b>	<b>80 647</b>

## 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	
<b>K 30.09.2024</b>											
Vládny sektor	2 301	-	-	-	2 301	(3)	-	-	-	(3)	2 298
Finančné inštitúcie	2 539	2	-	-	2 541	-	-	-	-	-	2 541
Ostatné finančné inštitúcie	2 488	-	-	-	2 488	(1)	-	-	-	(1)	2 487
Nefinančné inštitúcie	129 734	3 932	4 339	464	138 469	(626)	(840)	(4 156)	(442)	(6 064)	132 405
Domácnosti	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	3
<b>Spolu</b>	<b>137 065</b>	<b>3 934</b>	<b>4 339</b>	<b>464</b>	<b>145 802</b>	<b>(630)</b>	<b>(840)</b>	<b>(4 156)</b>	<b>(442)</b>	<b>(6 068)</b>	<b>139 734</b>

Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok, pri ktorých sa uplatňuje zjednodušený prístup k výpočtu očakávaných úverových strát, predstavuje 16,2 mil. Eur a opravné položky 0,7 mil. Eur ktorá je zahrnutá v úrovni 1 vyššie uvedenej tabuľky.

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	
<b>K 31.12.2023</b>											
Vládny sektor	1 070	-	-	-	1 070	-	-	-	-	-	1 070
Finančné inštitúcie	4 359	-	-	-	4 359	-	-	-	-	-	4 359
Ostatné finančné inštitúcie	2 620	-	-	-	2 620	(6)	-	-	-	(6)	2 614
Nefinančné inštitúcie	124 669	1 973	4 397	580	131 619	(893)	(726)	(4 054)	(444)	(6 117)	125 502
Domácnosti	33	-	-	-	33	(1)	-	-	-	(1)	32
<b>Spolu</b>	<b>132 751</b>	<b>1 973</b>	<b>4 397</b>	<b>580</b>	<b>139 701</b>	<b>(900)</b>	<b>(726)</b>	<b>(4 054)</b>	<b>(444)</b>	<b>(6 124)</b>	<b>133 577</b>

Z čoho hrubá účtovná hodnota 19,2 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 2023.

### Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	30.09.2024
Úroveň 1	(900)	(595)	864	1	(630)
Vládny sektor	-	(4)	1	-	(3)
Ostatné finančné inštitúcie	(6)	(1)	6	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(893)	(590)	856	1	(626)
Domácnosti	(1)	-	1	-	-
Úroveň 2	(726)	-	(111)	(3)	(840)
Nefinančné inštitúcie	(726)	-	(111)	(3)	(840)
Úroveň 3	(4 054)	-	(45)	(57)	(4 156)
Nefinančné inštitúcie	(4 054)	-	(45)	(57)	(4 156)
POCI	(444)	-	2	-	(442)
Nefinančné inštitúcie	(444)	-	2	-	(442)
<b>Spolu</b>	<b>(6 124)</b>	<b>(595)</b>	<b>710</b>	<b>(59)</b>	<b>(6 068)</b>

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2023
Úroveň 1	(627)	(919)	646	-	(900)
Ostatné finančné inštitúcie	(23)	(6)	23	-	(6)
Nefinančné inštitúcie	(604)	(912)	623	-	(893)
Domácnosti	-	(1)	-	-	(1)
Úroveň 2	(956)	-	230	-	(726)
Nefinančné inštitúcie	(956)	-	230	-	(726)
Úroveň 3	(4 379)	-	349	(24)	(4 054)
Nefinančné inštitúcie	(4 379)	-	349	(24)	(4 054)
POCI	(468)	-	24	-	(444)
Nefinančné inštitúcie	(468)	-	24	-	(444)
<b>Spolu</b>	<b>(6 430)</b>	<b>(919)</b>	<b>1 249</b>	<b>(24)</b>	<b>(6 124)</b>

### Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2023	2024
<b>Presuny medzi úrovňami 1 a 2</b>	<b>723</b>	<b>841</b>
Do úrovne 2 z úrovne 1	723	829
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	12
<b>Presuny medzi úrovňami 2 a 3</b>	<b>-</b>	<b>37</b>
Do úrovne 3 z úrovne 2	-	37
<b>Presuny medzi úrovňami 1 a 3</b>	<b>377</b>	<b>287</b>
Do úrovne 3 z úrovne 1	377	287

## 13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

### Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2023	30.09.2024
Jednodňové vklady	6 198	9 248
Termínované vklady	1 230 613	207 496
Repo obchody	10 352	17 132
<b>Vklady bánk</b>	<b>1 247 163</b>	<b>233 876</b>

V priebehu prvého polroka 2024 došlo k splateniu tranží ECB programu TLTRO III v hodnote 1 000,0 mil. Eur, ktoré boli uvedené v položke „Termínované vklady“ (2023: 1 003,4 mil. Eur).

Úrokové náklady vykázané pre TLTRO III za prvých 9 mesiacov 2024 pred ich splatením boli vo výške 9,8 mil. Eur (2023: 16,6 mi. Eur). Podrobnosti o príslušných splatených tranžiach sú uvedené v poznámke č. 19 Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie.

## Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2023	30.09.2024
<b>Jednodňové vklady</b>	<b>14 386 588</b>	<b>14 395 265</b>
Úsporné vklady	3 856 388	4 185 153
Domácnosti	3 856 388	4 185 153
Iné ako úsporné vklady	10 530 200	10 210 112
Vládny sektor	200 923	203 888
Ostatné finančné spoločnosti	250 798	373 861
Nefinančné spoločnosti	2 537 431	2 232 014
Domácnosti	7 541 048	7 400 349
<b>Termínované vklady</b>	<b>3 203 039</b>	<b>3 796 648</b>
Vklady s určeným dátumom splatnosti	3 203 039	3 796 648
Úsporné vklady	704 209	380 182
Domácnosti	704 209	380 182
Iné ako úsporné vklady	2 498 830	3 416 466
Vládny sektor	101 348	183 701
Ostatné finančné spoločnosti	555 654	521 765
Nefinančné spoločnosti	791 499	1 123 870
Domácnosti	1 050 329	1 587 130
<b>Vklady klientov</b>	<b>17 589 627</b>	<b>18 191 913</b>
Vládny sektor	302 271	387 589
Ostatné finančné spoločnosti	806 452	895 626
Nefinančné spoločnosti	3 328 930	3 355 884
Domácnosti	13 151 974	13 552 814

## Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2023	30.09.2024
Podriadené záväzky	15 802	15 894
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 888	30 363
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	4 610 354	4 821 485
Dlhopisy	1 472 766	1 666 730
Kryté dlhopisy	3 137 588	3 154 755
<b>Vydané dlhové cenné papiere</b>	<b>4 657 044</b>	<b>4 867 742</b>

## 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 banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 326	3 303
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	5,24%	33	100 000	EUR	3 357	3 305
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 286
<b>Spolu</b>							<b>15 802</b>	<b>15 894</b>

## 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 nezaradené 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 banka vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 4,42% so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 30. septembru 2024 hodnotu 30,4 mil. Eur (2023: 30,9 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, neviažu sa k nim žiadne predkupné ani výmenné práva a sú vydané bez možnosti predčasného splatenia. Tieto dlhopisy sú kótované a obchoduje sa s nimi na Burze cenných papierov v Bratislave.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 572	1 000	EUR	5 452	5 417
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	483 091	489 094
Dlhopisy	február 2020	február 2024	-	170	100 000	EUR	17 000	-
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	0,00%	53	2 000 000	CZK	4 227	4 187
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,80%	4 930	1 000	EUR	4 788	4 776
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,63%	45	100 000	EUR	4 510	4 506
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 834	100 117
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	4,39%	1 000	100 000	EUR	103 045	101 406
Dlhopisy	jún 2021	jún 2024	-	1 299	1 000	USD	1 180	-
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	152 886	152 980
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	18 290	17 950
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 411	4 377
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 614	6 664
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 865
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 043	10 015
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 046	9 032
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 564	100 408
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 405	4 451
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	-	4 608	1 000	EUR	4 416	-
Dlhopisy	august 2018	august 2024	-	4 621	1 000	EUR	4 494	-
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	240 577	245 049
Dlhopisy	september 2018	september 2024	-	4 530	1 000	EUR	4 350	-
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0,75%	4 699	1 000	EUR	4 496	4 521
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0,75%	4 794	1 000	EUR	4 533	4 556
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0,50%	2 500	100 000	EUR	242 756	249 639
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 490	1 000	EUR	9 071	8 943
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	4 959	4 985
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13%	5 000	100 000	EUR	479 248	486 689
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00%	19 603	1 000	EUR	19 922	19 748
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	2,70%	29 606	1 000	EUR	30 149	29 766
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00%	285	200 000	USD	49 118	50 087
Dlhopisy	september 2022	september 2025	3,00%	61 878	1 000	EUR	61 798	61 503
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50%	5 000	100 000	EUR	519 982	516 919
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	3,30%	49 396	1 000	EUR	50 857	50 082
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,35%	4 995	1 000	USD	4 555	4 642
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88%	320	100 000	EUR	33 590	35 020
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,63%	250	100 000	EUR	25 172	26 064
Dlhopisy	október 2022	október 2025	3,90%	50	100 000	EUR	5 036	5 183

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Dlhopisy	november 2022	november 2025	4,50%	3 759	1 000	USD	3 417	3 485
Dlhopisy	november 2022	november 2024	3,50%	49 174	1 000	EUR	49 905	50 614
Dlhopisy	november 2022	máj 2026	5,28%	1 340	100 000	EUR	134 988	134 915
Kryté dlhopisy	január 2023	január 2026	3,25%	5 000	100 000	EUR	513 388	515 407
Dlhopisy	február 2023	február 2026	3,75%	73 629	1 000	EUR	76 920	75 331
Dlhopisy	február 2023	február 2025	4,45%	4 984	1 000	USD	4 678	4 567
Dlhopisy	jún 2023	jún 2026	4,50%	1 818	50 000	EUR	92 547	91 463
Kryté dlhopisy	august 2023	september 2027	3,88%	5 000	100 000	EUR	504 679	498 647
Dlhopisy	júl 2023	júl 2029	4,85%	343	100 000	EUR	14 431	34 958
Dlhopisy	september 2023	september 2033	5,41%	100	100 000	EUR	9 651	10 007
Dlhopisy	september 2023	september 2027	4,75%	393	50 000	EUR	20 010	19 659
Dlhopisy	október 2023	október 2028	5,38%	3 310	100 000	EUR	302 167	348 323
Dlhopisy	november 2023	november 2027	4,75%	995	50 000	EUR	50 209	51 728
Dlhopisy	január 2024	január 2034	4,10%	50	100 000	EUR	-	5 151
Dlhopisy	február 2024	február 2034	4,70%	20	100 000	EUR	-	1 956
Dlhopisy	február 2024	február 2028	4,00%	517	50 000	EUR	-	26 516
Dlhopisy	marec 2024	marec 2028	4,00%	800	50 000	EUR	-	40 811
Dlhopisy	marec 2024	august 2029	4,41%	100	100 000	EUR	-	10 001
Dlhopisy	marec 2024	marec 2030	5,56%	146	100 000	EUR	-	14 630
Dlhopisy	apríl 2024	apríl 2027	4,00%	91	50 000	EUR	-	4 627
Dlhopisy	máj 2024	máj 2027	4,89%	100	100 000	EUR	-	9 966
Dlhopisy	máj 2024	máj 2029	4,17%	200	100 000	EUR	-	20 157
Dlhopisy	jún 2024	jún 2027	4,76%	100	100 000	EUR	-	9 919
Dlhopisy	september 2024	september 2027	3,75%	300	50 000	EUR	-	15 006
<b>Spolu</b>							<b>4 610 354</b>	<b>4 821 485</b>

Banka v máji 2020 vydala podriadený krytý dlhopis 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 banka vydala ďalší podriadený krytý dlhopis 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. septembru 2024 ostatné finančné záväzky v hodnote 143,9 mil. Eur (2023: 183,3 mil. Eur) predstavujú predovšetkým prechodné účty (nospárované platby od iných bánk).

## Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

### 14. Derivátové finančné nástroje

Eur tis.	31.12.2023			30.09.2024		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
<b>Deriváty držané v obchodnej knihe</b>	<b>2 915 206</b>	<b>60 289</b>	<b>56 556</b>	<b>2 896 633</b>	<b>50 075</b>	<b>47 616</b>
Úrokové deriváty	2 472 100	29 351	27 095	2 479 129	21 229	18 957
Menové deriváty	443 106	30 938	29 461	417 504	28 846	28 659
<b>Deriváty držané v bankovej knihe</b>	<b>10 000</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>12 000</b>	<b>62</b>	<b>-</b>
Akciové deriváty	10 000	-	40	12 000	62	-
<b>Celková hrubá hodnota</b>	<b>2 925 206</b>	<b>60 289</b>	<b>56 596</b>	<b>2 908 633</b>	<b>50 137</b>	<b>47 616</b>

V bankovej knihe banka 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.	31.12.2023		30.09.2024	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	11 511	-	16 021
Dlhové cenné papiere	-	12 527	-	10 839
Ostatné finančné inštitúcie	-	7 516	-	5 677
Nefinančné inštitúcie	-	5 011	-	5 162
<b>Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b>		<b>24 038</b>		<b>26 860</b>

K 30.9.2024 banka konvertovala časť akcií Visa Inc. a novonadobudnuté akcie v hodnote 3,1 mil. EUR boli zaradené do položky „Kapitálové nástroje povinne oceňované v reálnej hodnote“ v rámci kategórie „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.“.

## Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

### 16. Reálna hodnota finančných nástrojov

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2024 sa metodika účtovania a vykazovania reálnej hodnoty finančných nástrojov v porovnaní s ročnou individuálnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 18.

#### Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

Eur tis.	31.12.2023				30.9.2024			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
<b>Aktíva</b>								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	30 553	29 736	60 289	-	50 136	-	50 136
Deriváty	-	30 553	29 736	60 289	-	50 136	-	50 136
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	5 011	19 026	24 037	3 146	5 162	18 553	26 861
Kapitálové nástroje	-	-	11 510	11 510	3 146	-	12 876	16 022
Dlhové cenné papiere	-	5 011	7 516	12 527	-	5 162	5 677	10 839
Zabezpečovacie deriváty	-	24 424	-	24 424	-	25 903	-	25 903
<b>Aktíva celkom</b>	-	<b>59 988</b>	<b>48 762</b>	<b>108 750</b>	<b>3 146</b>	<b>81 201</b>	<b>18 553</b>	<b>102 900</b>
<b>Závazky</b>								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	48 732	7 864	56 596	-	47 616	-	47 616
Deriváty	-	48 732	7 864	56 596	-	47 616	-	47 616
Zabezpečovacie deriváty	-	64 227	-	64 227	-	47 083	-	47 083
<b>Závazky celkom</b>	-	<b>112 959</b>	<b>7 864</b>	<b>120 823</b>	-	<b>94 699</b>	-	<b>94 699</b>

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.

#### Preklasifikovanie medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2 na základe súvahových pozícií a nástrojov

Presuny medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2 sa viažu predovšetkým na zmeny trhovej aktivity a súvisiacu zistiteľnosť parametrov oceňovania. V roku 2024 boli presuny nevýznamné ako aj v roku 2023.

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

Eur tis.	01.01.2024	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Nákup	Prevod z úrovne 3	30.9.2024
<b>Aktíva</b>					
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	19 027	1 720	935	-	18 553
Kapitálové nástroje	11 511	1 365	-	-	12 876
Dlhové cenné papiere	7 516	355	935	-	5 677
<b>Aktíva celkom</b>	<b>48 763</b>	<b>1 720</b>	<b>935</b>	<b>(29 736)</b>	<b>18 553</b>
<b>Pasíva</b>					
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7 864	-	-	(7 864)	-
Deriváty	7 864	-	-	(7 864)	-
<b>Pasíva celkom</b>	<b>7 864</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7 864)</b>	<b>-</b>

Eur tis.	01.01.2023	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Nákup	Prevod z úrovne 3	30.09.2023
<b>Aktíva</b>					
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	16 246	2 249	577	-	19 072
Kapitálové nástroje	9 694	2 015	-	-	11 709
Dlhové cenné papiere	6 552	234	577	-	7 363
<b>Aktíva celkom</b>	<b>16 246</b>	<b>2 249</b>	<b>577</b>	<b>-</b>	<b>19 072</b>

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

**Zisky/(straty) vo výkaze ziskov a strát z nástrojov úrovne 3 držaných ku koncu vykazovaného obdobia**

Eur tis.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiace končiacich sa	
	30.09.2023	30.9.2024	30.09.2023	30.9.2024
<b>Aktíva</b>				
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 249	1 720	2 221	44
Kapitálové nástroje	2 015	1 365	885	(305)
Dlhové cenné papiere	234	355	1 336	349
<b>Aktíva celkom</b>	<b>2 249</b>	<b>1 720</b>	<b>2 221</b>	<b>44</b>

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
<b>30.09.2024</b>					
<b>Aktíva</b>					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 912 509	1 912 509	306 913	1 605 596	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	23 286 252	22 831 351	4 128 733	302 527	18 400 091
Úvery a pohľadávky voči bankám	56 634	56 687	-	-	56 687
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 659 294	18 328 878	-	-	18 328 878
z toho: úvery na bývanie	10 855 475	10 663 248	-	-	10 663 248
z toho: spotrebné úvery	1 618 360	1 589 702	-	-	1 589 702
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 185 459	6 075 928	-	-	6 075 928
Cenné papiere	4 570 324	4 445 786	4 128 733	302 527	14 526
Pohľadávky z finančného lízingu	360 593	354 597	-	-	354 597
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	139 734	138 166	-	-	138 166
<b>Záväzky</b>					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 437 427	23 493 449	2 408 449	2 116 123	18 968 877
Vklady bánk	233 876	227 948	-	-	227 948
Vklady klientov	18 191 912	18 213 287	-	-	18 213 287
Vydané dlhové cenné papiere	4 867 742	4 908 317	2 408 449	2 116 123	383 745
Ostatné finančné záväzky	143 897	143 897	-	-	143 897

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
<b>31.12.2023</b>					
<b>Aktíva</b>					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	3 030 858	362 937	2 667 921	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	22 545 036	21 879 881	3 662 129	256 859	17 960 893
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	10 032	-	-	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 413 823	17 942 246	-	-	17 942 246
z toho: úvery na bývanie	10 683 401	10 409 799	-	-	10 409 799
z toho: spotrebné úvery	1 523 839	1 484 814	-	-	1 484 814
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 206 583	6 047 633	-	-	6 047 633
Cenné papiere	4 121 181	3 927 603	3 662 129	256 859	8 615
Pohľadávky z finančného lízingu	347 323	341 874	-	-	341 874
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	133 577	132 060	-	-	132 060
<b>Záväzky</b>					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 677 088	23 673 115	2 346 354	1 922 924	19 403 837
Vklady bánk	1 247 163	1 247 163	-	-	1 247 163
Vklady klientov	17 589 627	17 590 067	-	-	17 590 067
Vydané dlhové cenné papiere	4 657 044	4 652 631	2 346 354	1 922 924	383 353
Ostatné finančné záväzky	183 254	183 254	-	-	183 254

## 17. Zabezpečovacie účtovníctvo

## Nominálna hodnota zabezpečených položiek

Eur tis.	Typ zabezpečených položiek	Nominálna hodnota	
		31.12.2023	30.9.2024
<b>Zabezpečenie reálnej hodnoty</b>		<b>1 928 104</b>	<b>2 427 432</b>
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	291 223	291 224
Záväzky	Vydané dlhopisy	1 636 881	2 136 208

## 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
<b>30.9.2024</b>			
<b>Zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>72 986</b>	<b>28 356</b>	<b>2 427 432</b>
Úrokové riziko aktíva	25 903	(3 387)	291 224
Úrokové riziko záväzky	47 083	31 743	2 136 208
<b>Spolu</b>	<b>72 986</b>	<b>28 356</b>	<b>2 427 432</b>
<b>31.12.2023</b>			
<b>Zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>88 651</b>	<b>46 711</b>	<b>1 928 104</b>
Úrokové riziko aktíva	24 424	(7 909)	291 223
Úrokové riziko záväzky	64 227	54 620	1 636 881
<b>Spolu</b>	<b>88 651</b>	<b>46 711</b>	<b>1 928 104</b>

## 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
<b>30.9.2024</b>			
<b>Finančné aktíva v amortizovanej hodnote</b>	<b>299 271</b>	<b>(4 154)</b>	<b>3 545</b>
Úrokové riziko	299 271	(4 154)	3 545
<b>Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou</b>	<b>(2 150 810)</b>	<b>15 263</b>	<b>(31 761)</b>
Úrokové riziko	(2 150 810)	15 263	(31 761)
<b>31.12.2023</b>			
<b>Finančné aktíva v amortizovanej hodnote</b>	<b>293 804</b>	<b>(7 699)</b>	<b>8 146</b>
Úrokové riziko	293 804	(7 699)	8 146
<b>Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou</b>	<b>(1 610 044)</b>	<b>47 025</b>	<b>(54 423)</b>
Úrokové riziko	(1 610 044)	47 025	(54 423)

## Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 30. septembru 2024 mala banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 291,2 mil. Eur (2023: 291,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas prvých 9 mesiacov roka 2024 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 3,4 mil. Eur (2023: čistý zisk 0,1 mil. Eur). Na druhej strane, čistý zisk zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 3,5 mil. Eur (2023: čistá strata 0,1 mil. Eur).

## Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbu a ich zoznam je uvedený v poznámke 13 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 30. septembru 2024 banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 2 136,2 mil. Eur (2023: 1 637,7 mil. Eur).

Počas prvých 9 mesiacov roka 2024 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 31,7 mil. Eur (2023: čistý

zisk 6,1 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 31,8 mil. Eur (2023: čistá strata 5,8 mil. Eur).

## 18. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov

	31.12.2023		30.9.2024	
	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov
<b>Repo obchody</b>	11 041	10 352	17 551	17 132
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	11 041	10 352	17 551	17 132
<b>Spolu</b>	<b>11 041</b>	<b>10 352</b>	<b>17 551</b>	<b>17 132</b>

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:

	31.12.2023			30.9.2024		
	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	10 373	10 352	21	17 164	16 698	466
<b>Spolu</b>	<b>10 373</b>	<b>10 352</b>	<b>21</b>	<b>17 164</b>	<b>16 698</b>	<b>466</b>

## 19. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

### Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2023	30.9.2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 937 680	3 537 183
<b>Spolu</b>	<b>4 937 680</b>	<b>3 537 183</b>

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
<b>K 30.9.2024</b>								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	315 924	17 551	53 166	230 206	15 001	222 754	17 132	205 622
Úvery a pohľadávky voči klientom	3 221 259	-	-	3 221 259	-	3 032 447	-	3 032 447
<b>Poskytnuté zabezpečenie</b>	<b>3 537 183</b>	<b>17 551</b>	<b>53 166</b>	<b>3 451 465</b>	<b>15 001</b>	<b>3 255 201</b>	<b>17 132</b>	<b>3 238 069</b>



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
<b>K 31.12.2023</b>								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	<b>437 723</b>	11 041	64 986	50 150	311 546	<b>468 081</b>	10 352	457 729
Úvery a pohľadávky voči klientom	<b>4 499 957</b>	-	-	3 412 377	1 087 580	<b>3 802 929</b>	-	3 802 929
<b>Poskytnuté zabezpečenie</b>	<b>4 937 680</b>	<b>11 041</b>	<b>64 986</b>	<b>3 462 527</b>	<b>1 399 126</b>	<b>4 271 010</b>	<b>10 352</b>	<b>4 260 658</b>

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.

V marci 2021 banka vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 1 000 mil. Eur, ktorá bola vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Počas novembra 2022 banka túto tranžu čiastočne splatila vo výške 250 mil. Eur. V priebehu prvého kvartálu 2024 banka splatila zvyšnú časť tranže vo výške 750 mil. Eur.

V júni 2021 banka vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 250 mil. Eur, ktorá bola vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Počas prvého polroka 2024 bola splatená celá tranža v hodnote 250 mil. Eur.

## Riadenie rizika a kapitálu

### 20. Riadenie rizika

Hlavnou funkciou banky 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 prvých 9 mesiacov roka 2024 sa metodika riadenia rizika, jeho účtovania a vykazovania v porovnaní s ročnou individuálnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 23.

### 21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

#### Prudenciálne požiadavky

Od 1. januára 2014 Banka 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)<sup>1</sup>. Smernica CRD IV aj smernica CRD V<sup>2</sup> boli transponované do vnútroštátneho práva zákonom č. 483/2001 o bankách.

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

Banka plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas roka 2024 a 2023 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

#### Účtovné princípy

Účtovné a prudenciálne hodnoty publikované bankou 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 individuálnu účtovnú závierku a individuálne prudenciálne hodnoty banky je 31. december každý kalendárny rok.

#### 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.).

- tlmivacia 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.

<sup>1</sup> 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) a (EÚ) 2020/873 (CRR Quick Fix).

<sup>2</sup> CRDV bolo transponované zmenou ABA (BGBl I 2021/98; BWG-Novelle), ktorá nadobudla účinnosť 31. mája 2021.

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

V dôsledku procesu SREP z roku 2023, ktorý vykonala Európska centrálna banka (ECB), Banka k 30. septembru 2024 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. septembru 2024.

Na základe hodnotenia SREP, banka 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).

	31.12.2023	30.9.2024
<b>Pillar 1</b>		
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%
<b>Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)</b>	<b>5,99%</b>	<b>5,98%</b>
Tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	1,49%	1,48%
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)	10,49%	10,48%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,99%	11,98%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,99%	13,98%
<b>Pillar2</b>		
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%
<b>Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2</b>	<b>11,33%</b>	<b>11,32%</b>
<b>Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2</b>	<b>13,12%</b>	<b>13,10%</b>
<b>Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2</b>	<b>15,49%</b>	<b>15,48%</b>

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 banku nerelevantné pozície boli vynechané):

v tis. Eur	31.12.2023	30.9.2024
<b>Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy</b>		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 439 046	1 503 082
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(1 290)	(1 712)
<b>Vlastný kapitál tier 1 pred regulatónymi úpravami</b>	<b>1 649 756</b>	<b>1 713 370</b>
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	(194)	(194)
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(1 193)	(1 120)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(13 026)	(12 853)
Ostatné nehmotné aktíva	(12 783)	(11 026)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(435)	(1 100)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	-	-
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(15 194)	(22 522)
<b>Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy</b>	<b>1 606 931</b>	<b>1 664 555</b>
<b>Dodatočný kapitál Tier 1</b>		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	480 000	480 000
<b>Dodatočný kapitál Tier 1</b>	<b>480 000</b>	<b>480 000</b>
<b>Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)</b>	<b>2 086 931</b>	<b>2 144 555</b>
<b>Tier 2 kapitál (T2)</b>		
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	15 177	12 983
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	54 949	54 243
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 251)	(5 336)
<b>Tier 2 kapitál (T2)</b>	<b>64 875</b>	<b>61 890</b>
<b>Celkové vlastné zdroje</b>	<b>2 151 806</b>	<b>2 206 445</b>
<b>Kapitálová požiadavka</b>	<b>866 989</b>	<b>860 173</b>
<b>Podiel kapitálu CET1</b>	<b>14,83%</b>	<b>15,48%</b>
<b>Podiel kapitálu T1</b>	<b>19,26%</b>	<b>19,95%</b>
<b>Celkový podiel kapitálu</b>	<b>19,86%</b>	<b>20,52%</b>

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

Eur tis.	31.12.2023		30.9.2024	
	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
<b>Hodnota rizikovej pozície celkom</b>	<b>10 837 360</b>	<b>866 989</b>	<b>10 752 160</b>	<b>860 173</b>
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	10 082 385	806 591	9 939 605	795 169
Štandardizovaný prístup	846 853	67 748	851 561	68 125
IRB prístup	9 158 219	732 658	9 040 548	723 244
Sekuritizačné pozície	77 313	6 185	47 496	3 800
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	11 110	889	2 815	225
Operačné riziko	737 766	59 021	806 786	64 543
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	6 099	488	2 954	236

Pre účely výpočtu rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek vyplývajúcich z operačného rizika banka využíva AMA model. Výpočet sa vykonáva na úrovni ERSTE skupiny.

## 22. Úverové riziko

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2024 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 individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 25.

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

30.9.2024	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
<b>Eur tis.</b>							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	18 554	-	-	-	-	-	18 554
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 648 854	31 505	110 388	193 467	27 242	-	23 286 252
Úvery a pohľadávky voči bankám	56 674	40	-	-	-	-	56 634
Úvery a pohľadávky voči klientom	19 020 329	30 532	109 794	193 467	27 242	-	18 659 294
z toho: úvery na bývanie	10 932 118	5 774	6 341	61 605	2 923	-	10 855 475
z toho: spotrebné úvery	1 709 074	8 650	18 825	63 179	59	-	1 618 361
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 379 137	16 108	84 628	68 683	24 260	-	6 185 458
Dlhové cenné papiere	4 571 851	933	594	-	-	-	4 570 324
Pohľadávky z finančného lízingu	366 728	915	2 092	3 125	3	-	360 593
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	145 801	629	840	4 156	442	-	139 734
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	10 839	-	-	-	-	-	10 839
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	50 137	-	-	-	-	-	50 137
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	25 903	-	-	-	-	-	25 903
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>24 266 816</b>	<b>33 049</b>	<b>113 320</b>	<b>200 748</b>	<b>27 687</b>	<b>-</b>	<b>23 892 012</b>
Podsúvahové položky	5 002 802	2 423	8 978	1 313	663	1 753	4 987 672
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>29 269 618</b>	<b>35 472</b>	<b>122 298</b>	<b>202 061</b>	<b>28 350</b>	<b>1 753</b>	<b>28 879 684</b>

Tvorba opravných položiek na úverové straty bola ovplyvnená konfliktom na Ukrajine. Banka tvorila opravné položky na úverové straty pri klientoch s vyšším rizikovým profilom na základe ich ratingov a v prípade korporátnych klientov zohľadňovala aj odvetvie pôsobenia týchto klientov.

31.12.2023	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
<b>Eur tis.</b>							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 172	-	-	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 898 815	37 679	107 211	183 735	25 154	-	22 545 036
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 060	28	-	-	-	-	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 765 942	36 810	106 420	183 735	25 154	-	18 413 823
z toho: úvery na bývanie	10 783 029	10 691	17 968	68 980	1 989	-	10 683 401
z toho: spotrebné úvery	1 601 592	9 882	17 344	50 461	66	-	1 523 839
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 381 321	16 237	71 108	64 294	23 099	-	6 206 583
Dlhové cenné papiere	4 122 813	841	791	-	-	-	4 121 181
Pohľadávky z finančného lízingu	351 940	590	1 473	2 514	40	-	347 323
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	139 701	900	726	4 054	444	-	133 577
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	12 527	-	-	-	-	-	12 527
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	60 289	-	-	-	-	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	24 424	-	-	-	-	-	24 424
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>23 496 868</b>	<b>39 169</b>	<b>109 410</b>	<b>190 303</b>	<b>25 638</b>	<b>-</b>	<b>23 132 348</b>
Podsúvahové položky	4 724 673	3 274	5 313	2 259	1 015	1 499	4 711 313
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>28 221 541</b>	<b>42 443</b>	<b>114 723</b>	<b>192 562</b>	<b>26 653</b>	<b>1 499</b>	<b>27 843 661</b>

Nezlyhaná časť POCI je v objeme 108,69 mil. Eur (2023: 107,68 mil. Eur) a zlyhaná časť predstavuje objem 15,06 mil. Eur (2023: 13,00 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 úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu k finrep sektoru protistrany**

Eur tis.	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
<b>30.9.2024</b>						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	18 554	-	-	-	18 554
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 399 627	482 608	282 051	5 190 105	13 294 463	23 648 854
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	56 674	-	-	-	56 674
Úvery a pohľadávky voči klientom	379 688	-	271 510	5 074 668	13 294 463	19 020 329
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	10 932 118	10 932 118
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	1 709 074	1 709 074
z toho: korporátne úvery a ostatné	379 688	-	271 510	5 074 668	653 271	6 379 137
Dlhové cenné papiere	4 019 939	425 934	10 541	115 437	-	4 571 851
Pohľadávky z finančného lízingu	1 119	-	159 611	204 518	1 480	366 728
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	2 301	2 541	2 489	138 467	3	145 801
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	5 677	5 162	-	10 839
Deriváty - držané na obchodovanie	-	15 009	67	35 056	5	50 137
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	25 903	-	-	-	25 903
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>4 403 047</b>	<b>544 615</b>	<b>449 895</b>	<b>5 573 308</b>	<b>13 295 951</b>	<b>24 266 816</b>
Podsúvahové položky	243 973	62 987	185 885	4 147 762	362 195	5 002 802
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>4 647 020</b>	<b>607 602</b>	<b>635 780</b>	<b>9 721 070</b>	<b>13 658 146</b>	<b>29 269 618</b>

Eur tis.	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
<b>31.12.2023</b>						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 066 635	371 874	328 417	5 082 158	13 049 731	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	10 060	-	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	428 623	-	302 580	4 985 008	13 049 731	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	10 783 029	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	1 601 592	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	428 623	-	302 580	4 985 008	665 110	6 381 321
Dlhové cenné papiere	3 638 012	361 814	25 837	97 150	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	1 300	-	74 023	275 146	1 471	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	1 070	4 359	2 620	131 619	33	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	7 516	5 011	-	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	-	26 173	-	34 115	1	60 289
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	24 424	-	-	-	24 424
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>4 069 005</b>	<b>436 002</b>	<b>412 576</b>	<b>5 528 049</b>	<b>13 051 236</b>	<b>23 496 868</b>
Podsúvahové položky	122 717	47 091	374 405	3 800 658	379 802	4 724 673
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>4 191 722</b>	<b>483 093</b>	<b>786 981</b>	<b>9 328 707</b>	<b>13 431 038</b>	<b>28 221 541</b>

## Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
<b>30.9.2024</b>					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	18 554	-	-	-	18 554
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 600 023	3 394 656	1 290 940	363 235	23 648 854
Úvery a pohľadávky voči bankám	56 674	-	-	-	56 674
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 982 039	3 384 115	1 290 940	363 235	19 020 329
z toho: úvery na bývanie	8 753 127	1 507 810	522 183	148 998	10 932 118
z toho: spotrebné úvery	856 440	520 583	250 164	81 887	1 709 074
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 372 472	1 355 722	518 593	132 350	6 379 137
Dlhové cenné papiere	4 561 310	10 541	-	-	4 571 851
Pohľadávky z finančného lízingu	158 084	190 623	12 839	5 182	366 728
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	55 712	62 034	23 253	4 802	145 801
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	5 677	5 162	-	-	10 839
Deriváty - držané na obchodovanie	49 712	248	177	-	50 137
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	25 903	-	-	-	25 903
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>18 913 665</b>	<b>3 652 723</b>	<b>1 327 209</b>	<b>373 219</b>	<b>24 266 816</b>
Podsúvahové položky	3 600 067	1 014 311	360 417	28 007	5 002 802
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>22 513 732</b>	<b>4 667 034</b>	<b>1 687 626</b>	<b>401 226</b>	<b>29 269 618</b>

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
<b>31.12.2023</b>					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 244 500	3 134 765	1 171 447	348 103	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 058	-	2	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 122 284	3 124 634	1 170 921	348 103	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	8 723 594	1 425 686	486 350	147 399	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	817 557	495 483	222 930	65 622	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 581 133	1 203 465	461 641	135 082	6 381 321
Dlhové cenné papiere	4 112 158	10 131	524	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	254 621	83 679	9 741	3 899	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	66 798	48 838	19 088	4 977	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	5 011	-	-	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	59 895	326	68	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	24 424	-	-	-	24 424
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>18 666 926</b>	<b>3 272 619</b>	<b>1 200 344</b>	<b>356 979</b>	<b>23 496 868</b>
Podsúvahové položky	3 864 107	646 253	195 840	18 473	4 724 673
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>22 531 033</b>	<b>3 918 872</b>	<b>1 396 184</b>	<b>375 452</b>	<b>28 221 541</b>



**Expozícia úverového 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
<b>30.9.2024</b>						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	18 554	-	-	-	-	18 554
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	21 234 260	1 947 015	349 025	118 554	-	23 648 854
Úvery a pohľadávky voči bankám	56 674	-	-	-	-	56 674
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 625 034	1 927 716	349 025	118 554	-	19 020 329
z toho: úvery na bývanie	10 574 535	206 506	145 704	5 373	-	10 932 118
z toho: spotrebné úvery	1 402 076	224 997	81 820	181	-	1 709 074
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 648 423	1 496 213	121 501	113 000	-	6 379 137
Dlhové cenné papiere	4 552 552	19 299	-	-	-	4 571 851
Pohľadávky z finančného lízingu	326 950	34 042	5 071	665	-	366 728
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	137 063	3 935	4 339	464	-	145 801
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	10 839	10 839
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	50 137	50 137
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	25 903	25 903
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>21 716 827</b>	<b>1 984 992</b>	<b>358 435</b>	<b>119 683</b>	<b>86 879</b>	<b>24 266 816</b>
Podsúvahové položky	1 534 325	164 737	5 735	4 066	3 293 939	5 002 802
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>23 251 152</b>	<b>2 149 729</b>	<b>364 170</b>	<b>123 749</b>	<b>3 380 818</b>	<b>29 269 618</b>

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
<b>31.12.2023</b>						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 172	-	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 609 252	1 839 192	336 119	114 252	-	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 058	2	-	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 505 463	1 810 108	336 119	114 252	-	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	10 377 589	256 714	144 136	4 590	-	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	1 366 415	169 450	65 535	192	-	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 761 459	1 383 944	126 448	109 470	-	6 381 321
Dlhové cenné papiere	4 093 731	29 082	-	-	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	313 025	35 016	3 738	161	-	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	132 751	1 973	4 397	580	-	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	12 527	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	60 289	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	24 424	24 424
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>21 064 200</b>	<b>1 876 181</b>	<b>344 254</b>	<b>114 993</b>	<b>97 240</b>	<b>23 496 868</b>
Podsúvahové položky	1 518 759	117 279	5 905	5 686	3 077 044	4 724 673
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>22 582 959</b>	<b>1 993 460</b>	<b>350 159</b>	<b>120 679</b>	<b>3 174 284</b>	<b>28 221 541</b>

„Mimo posudzovania IFRS 9“ znamená, že uvedené súvahové a podsúvahové položky sa neradia pravidlami IFRS 9. V roku 2023 sa nekomitované úverové rámce presunuli z IFRS 9 relevantných do skupiny IFRS 9 nerelevantných, čo malo za následok zníženie expozície v IFRS 9 úrovniach a jej presun do kategórie „Mimo posudzovania IFRS 9“.

## Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Dlhové cenné papiere	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
		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	-	-	-	-	641 556	-	32 316	34 805	-	42	498 138	1 206 857	
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	560 498	29 163	10 264	3 840	-	28 166	863 163	1 495 094	
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	460 635	-	28 771	20 458	-	3	1 076 660	1 586 527	
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	231 586	-	2 816	20 713	-	-	300 164	555 279	
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	346 171	-	12 145	12 790	-	339	205 717	577 162	
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	389 396	9 279	9 897	16 011	-	87	185 313	609 983	
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	211 011	-	96 225	14 217	-	-	321 114	642 567	
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	480 056	76 995	146 325	9 931	-	963	370 802	1 085 072	
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	127 689	-	2 458	2 719	-	12	96 893	229 771	
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	355 507	-	17 442	4 744	-	359	205 352	583 404	
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	188 341	-	3 482	134	-	260	39 914	232 131	
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 401 833	10 021	3 700	238	5 162	4 825	241 581	1 667 360	
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	368 675	4 019 939	636	10	-	-	80 489	4 469 749	
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	18 554	56 674	-	-	62 680	426 454	122	5 190	5 677	40 917	188 249	804 517	
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	10 932 118	1 709 074	553 112	-	129	1	-	5	329 253	13 523 692	
XVI. Iné	-	-	-	-	391	-	-	-	-	62	-	453	
<b>Spolu</b>	<b>18 554</b>	<b>56 674</b>	<b>10 932 118</b>	<b>1 709 074</b>	<b>6 379 137</b>	<b>4 571 851</b>	<b>366 728</b>	<b>145 801</b>	<b>10 839</b>	<b>76 040</b>	<b>5 002 802</b>	<b>29 269 618</b>	

31.12.2023	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				Dlhové cenné papiere	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
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom		z toho: úvery na bývanie							
			z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	624 485	-	30 453	37 281	-	57	469 591	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	617 595	29 269	9 837	2 946	-	29 742	711 765	1 401 154
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	419 270	-	21 836	11 958	-	-	1 059 357	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	232 647	-	4 129	11 719	-	-	323 539	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	323 290	-	12 290	9 757	5 011	66	160 615	511 029
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	409 325	9 355	10 038	17 015	-	96	206 711	652 540
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	213 077	-	10 799	20 578	-	-	256 244	500 698
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	526 672	73 709	230 469	7 598	-	753	366 365	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	121 955	-	2 183	3 435	-	-	89 483	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	239 572	-	13 905	9 452	-	-	101 485	364 414
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	184 550	-	1 756	328	-	254	34 315	221 203
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 360 038	10 131	3 168	351	-	2 874	264 454	1 641 016
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	405 825	3 638 012	815	303	-	-	60 577	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	9 172	10 060	-	-	145 942	362 337	122	6 980	7 516	50 870	275 251	868 250
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	10 783 029	1 601 592	557 011	-	140	-	-	1	344 898	13 286 671
XVI. Iné	-	-	-	-	67	-	-	-	-	-	23	90
<b>Spolu</b>	<b>9 172</b>	<b>10 060</b>	<b>10 783 029</b>	<b>1 601 592</b>	<b>6 381 321</b>	<b>4 122 813</b>	<b>351 940</b>	<b>139 701</b>	<b>12 527</b>	<b>84 713</b>	<b>4 724 673</b>	<b>28 221 541</b>

## Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
<b>30.9.2024</b>					
I. Prírodné zdroje a komodity	564 622	538 702	81 612	21 921	1 206 857
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 371 009	70 837	50 004	3 244	1 495 094
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	764 254	468 938	310 716	42 619	1 586 527
IV. Automobilový priemysel	443 216	87 335	15 826	8 902	555 279
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	251 518	187 596	102 771	35 277	577 162
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	397 342	138 390	66 051	8 200	609 983
VII. Strojárstvo	275 472	309 766	45 676	11 653	642 567
VIII. Doprava/Preprava	921 561	134 908	20 341	8 262	1 085 072
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	142 082	71 215	12 474	4 000	229 771
X. Zdravotná starostlivosť a služby	354 935	149 031	75 449	3 989	583 404
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	137 282	54 885	36 462	3 502	232 131
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 355 329	256 295	43 468	12 268	1 667 360
XIII. Verejná správa	4 381 437	73 947	14 365	-	4 469 749
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	772 262	27 560	4 622	73	804 517
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 380 958	2 097 629	807 789	237 316	13 523 692
XVI. Iné	453	-	-	-	453
<b>Spolu</b>	<b>22 513 732</b>	<b>4 667 034</b>	<b>1 687 626</b>	<b>401 226</b>	<b>29 269 618</b>

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
<b>31.12.2023</b>					
I. Prírodné zdroje a komodity	773 005	275 542	94 812	18 508	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 260 523	118 602	17 828	4 201	1 401 154
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	1 049 020	288 231	143 513	31 657	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	448 896	89 667	15 712	17 759	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	237 432	137 697	101 248	34 652	511 029
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	444 017	141 711	58 434	8 378	652 540
VII. Strojárstvo	298 417	146 167	45 919	10 195	500 698
VIII. Doprava/Preprava	1 012 099	164 486	20 307	8 674	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	124 938	76 406	13 488	2 224	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	229 882	91 740	40 098	2 694	364 414
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	118 413	65 013	35 633	2 144	221 203
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 355 598	235 693	37 428	12 297	1 641 016
XIII. Verejná správa	3 989 164	93 801	22 564	3	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	855 277	2 019	7 760	3 194	868 250
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 334 312	1 992 047	741 440	218 872	13 286 671
XVI. Iné	40	50	-	-	90
<b>Spolu</b>	<b>22 531 033</b>	<b>3 918 872</b>	<b>1 396 184</b>	<b>375 452</b>	<b>28 221 541</b>

**Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika**

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
<b>30.9.2024</b>						
I. Prírodné zdroje a komodity	641 783	213 338	20 556	5 135	326 045	1 206 857
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	906 858	54 941	1 243	2 563	529 489	1 495 094
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	428 375	192 896	28 173	2 509	934 574	1 586 527
IV. Automobilový priemysel	258 095	24 046	8 040	6	265 092	555 279
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	249 640	158 678	29 401	4 145	135 298	577 162
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	416 942	91 801	7 924	472	92 844	609 983
VII. Strojárstvo	332 180	40 420	5 767	2 726	261 474	642 567
VIII. Doprava/Preprava	766 652	56 227	7 882	431	253 880	1 085 072
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	142 740	16 375	3 853	89	66 714	229 771
X. Zdravotná starostlivosť a služby	391 234	62 997	3 795	672	124 706	583 404
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	97 394	96 674	3 239	10 679	24 145	232 131
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	802 959	655 419	10 899	87 467	110 616	1 667 360
XIII. Verejná správa	4 444 236	1 196	-	26	24 291	4 469 749
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	543 214	29 623	72	25	231 583	804 517
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 828 459	455 098	233 326	6 804	5	13 523 692
XVI. Iné	391	-	-	-	62	453
<b>Spolu</b>	<b>23 251 152</b>	<b>2 149 729</b>	<b>364 170</b>	<b>123 749</b>	<b>3 380 818</b>	<b>29 269 618</b>

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
<b>31.12.2023</b>						
I. Prírodné zdroje a komodity	723 798	116 594	17 035	1 609	302 831	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	637 057	189 312	4 201	-	570 584	1 401 154
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	432 902	141 910	25 339	1 660	910 610	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	256 118	11 542	15 099	85	289 190	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	272 033	115 706	30 739	3 695	88 856	511 029
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	446 823	66 003	8 098	355	131 261	652 540
VII. Strojárstvo	261 797	41 497	5 622	7 622	184 160	500 698
VIII. Doprava/Preprava	919 202	52 481	8 258	401	225 224	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	128 771	24 838	2 076	65	61 306	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	263 021	44 186	2 535	441	54 231	364 414
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	89 065	96 825	2 096	11 236	21 981	221 203
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	814 899	637 954	11 140	87 401	89 622	1 641 016
XIII. Verejná správa	4 082 662	1 051	3	-	21 816	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	637 646	4 775	3 193	25	222 611	868 250
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 617 075	448 786	214 725	6 084	1	13 286 671
XVI. Iné	90	-	-	-	-	90
<b>Spolu</b>	<b>22 582 959</b>	<b>1 993 460</b>	<b>350 159</b>	<b>120 679</b>	<b>3 174 284</b>	<b>28 221 541</b>

V roku 2023 sa nekomitované úverové rámce presunuli z IFRS 9 relevantných do skupiny IFRS 9 nerelevantných, čo malo za následok zníženie expozície v IFRS 9 úrovniach a jej presun do kategórie "Mimo posudzovania IFRS 9".

## Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

30.9.2024	Eur tis.	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
			Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere	Úvery a pohľadávky voči bankám						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
Slovenská republika	-	20 625	10 846 132	1 677 280	6 145 793	3 842 764	366 728	101 164	5 162	34 032	4 642 805	27 682 485	
Stredná a Východná Európa	18 243	36 049	22 627	16 444	189 926	126 832	-	18 993	-	40 796	302 819	772 729	
Rakúsko	17 901	308	3 994	846	22	-	-	3 118	-	39 687	18 814	84 690	
Česká republika	189	35 741	7 557	879	188 652	85 898	-	10 705	-	1 096	227 926	558 643	
Maďarsko	142	-	35	343	959	-	-	4 505	-	13	55 428	61 425	
Chorvátsko	-	-	121	13	1	40 934	-	23	-	-	7	41 099	
Rumunsko	11	-	658	380	17	-	-	610	-	-	136	1 812	
Srbsko	-	-	10 262	13 983	275	-	-	32	-	-	508	25 060	
Ostatné krajiny EU	234	-	2 775	344	41 659	597 237	-	21 484	3 514	1 212	40 026	708 485	
Iné priemyselné krajiny	77	-	4 083	288	1 534	5 018	-	1 540	2 163	-	13 687	28 390	
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	56 501	14 718	225	-	-	2 620	-	-	3 465	77 529	
<b>Spolu</b>	<b>18 554</b>	<b>56 674</b>	<b>10 932 118</b>	<b>1 709 074</b>	<b>6 379 137</b>	<b>4 571 851</b>	<b>366 728</b>	<b>145 801</b>	<b>10 839</b>	<b>76 040</b>	<b>5 002 802</b>	<b>29 269 618</b>	

31.12.2023	Eur tis.	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
			Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere	Úvery a pohľadávky voči bankám						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
Slovenská republika	-	10 033	10 709 377	1 580 197	6 204 182	3 657 868	351 940	85 410	5 011	33 799	4 337 104	26 974 921	
Stredná a Východná Európa	8 438	27	21 482	11 546	134 253	78 088	-	22 560	-	49 518	285 046	610 958	
Rakúsko	7 709	14	3 656	619	19	-	-	6 164	-	49 196	25 791	93 168	
Česká republika	578	10	5 783	595	133 982	78 088	-	10 806	-	316	230 440	460 598	
Maďarsko	147	3	68	211	29	-	-	4 080	-	6	26 276	30 820	
Chorvátsko	-	-	-	42	2	-	-	66	-	-	784	894	
Rumunsko	4	-	678	321	21	-	-	1 048	-	-	1 303	3 375	
Srbsko	-	-	11 297	9 758	200	-	-	396	-	-	452	22 103	
Ostatné krajiny EU	623	-	2 285	300	42 704	381 778	-	28 346	3 306	1 396	77 912	538 650	
Iné priemyselné krajiny	111	-	3 007	274	5	5 079	-	1 749	4 210	-	22 084	36 519	
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	46 878	9 275	177	-	-	1 636	-	-	2 527	60 493	
<b>Spolu</b>	<b>9 172</b>	<b>10 060</b>	<b>10 783 029</b>	<b>1 601 592</b>	<b>6 381 321</b>	<b>4 122 813</b>	<b>351 940</b>	<b>139 701</b>	<b>12 527</b>	<b>84 713</b>	<b>4 724 673</b>	<b>28 221 541</b>	

**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	
<b>30.9.2024</b>					
Slovenská republika	21 067 316	4 587 494	1 629 581	398 094	27 682 485
Stredná a Východná Európa	701 287	38 534	30 825	2 083	772 729
Rakúsko	83 453	539	679	19	84 690
Česká republika	509 976	24 726	23 200	741	558 643
Maďarsko	56 690	4 338	347	50	61 425
Chorvátsko	40 943	10	146	-	41 099
Rumunsko	729	548	465	70	1 812
Srbsko	9 496	8 373	5 988	1 203	25 060
Ostatné krajiny EU	680 118	14 933	13 007	427	708 485
Iné priemyselné krajiny	25 427	2 127	726	110	28 390
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	39 584	23 946	13 487	512	77 529
<b>Spolu</b>	<b>22 513 732</b>	<b>4 667 034</b>	<b>1 687 626</b>	<b>401 226</b>	<b>29 269 618</b>

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
<b>31.12.2023</b>					
Slovenská republika	21 512 216	3 796 098	1 296 770	369 837	26 974 921
Stredná a Východná Európa	509 546	60 652	36 318	4 442	610 958
Rakúsko	89 171	1 634	2 362	1	93 168
Česká republika	393 077	44 799	18 948	3 774	460 598
Maďarsko	15 748	5 710	9 311	51	30 820
Chorvátsko	9	290	594	1	894
Rumunsko	2 024	1 267	17	67	3 375
Srbsko	9 517	6 952	5 086	548	22 103
Ostatné krajiny EU	451 494	42 942	43 484	730	538 650
Iné priemyselné krajiny	27 152	3 647	5 600	120	36 519
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	30 625	15 533	14 012	323	60 493
<b>Spolu</b>	<b>22 531 033</b>	<b>3 918 872</b>	<b>1 396 184</b>	<b>375 452</b>	<b>28 221 541</b>

## 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
<b>30.9.2024</b>						
Slovenská republika	21 925 795	2 137 716	361 075	123 710	3 134 189	27 682 485
Stredná a Východná Európa	551 175	8 355	2 066	18	211 115	772 729
Rakúsko	26 071	209	12	8	58 390	84 690
Česká republika	434 439	5 377	736	4	118 087	558 643
Maďarsko	26 720	117	49	1	34 538	61 425
Chorvátsko	41 096	3	-	-	-	41 099
Rumunsko	1 602	39	70	1	100	1 812
Srbsko	21 247	2 610	1 199	4	-	25 060
Ostatné krajiny EU	688 687	296	412	16	19 074	708 485
Iné priemyselné krajiny	12 312	129	110	-	15 839	28 390
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	73 183	3 233	507	5	601	77 529
<b>Spolu</b>	<b>23 251 152</b>	<b>2 149 729</b>	<b>364 170</b>	<b>123 749</b>	<b>3 380 818</b>	<b>29 269 618</b>

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
<b>31.12.2023</b>						
Slovenská republika	21 734 437	1 987 231	345 171	120 518	2 787 564	26 974 921
Stredná a Východná Európa	326 320	3 245	3 941	159	277 293	610 958
Rakúsko	17 916	330	1	1	74 920	93 168
Česká republika	281 489	953	3 286	145	174 725	460 598
Maďarsko	5 297	96	46	5	25 376	30 820
Chorvátsko	86	30	1	-	777	894
Rumunsko	2 031	12	65	2	1 265	3 375
Srbsko	19 501	1 824	542	6	230	22 103
Ostatné krajiny EU	455 148	484	605	-	82 413	538 650
Iné priemyselné krajiny	10 596	101	120	-	25 702	36 519
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	56 458	2 399	322	2	1 312	60 493
<b>Spolu</b>	<b>22 582 959</b>	<b>1 993 460</b>	<b>350 159</b>	<b>120 679</b>	<b>3 174 284</b>	<b>28 221 541</b>

V roku 2023 sa nekomitované úverové rámce presunuli z IFRS 9 relevantných do skupiny IFRS 9 nerelevantných, čo malo za následok zníženie expozície v IFRS 9 úrovniach a jej presun do kategórie "Mimo posudzovania IFRS 9".



**Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia**

30.9.2024		Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1- 30 dní v omeškani	Z toho 31-60 dní v omeškani	Z toho 61-90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani	Z toho viac ako 180 dní v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	18 554	-	18 554	
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	547 470	508 138	23 221	10 161	4 519	1 431	22 738 149	363 235	23 648 854	
Úvery a pohľadávky voči bankám	308	308	-	-	-	-	56 366	-	56 674	
Úvery a pohľadávky voči klientom	547 162	507 830	23 221	10 161	4 519	1 431	18 109 932	363 235	19 020 329	
z toho: úvery na bývanie	172 034	148 869	13 583	4 971	3 471	1 140	10 611 086	148 998	10 932 118	
z toho: spotrebné úvery	82 069	71 324	6 067	3 597	897	184	1 545 118	81 887	1 709 074	
z toho: korporátne úvery a ostatné	293 059	287 637	3 571	1 593	151	107	5 953 728	132 350	6 379 137	
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 571 851	-	4 571 851	
Pohľadávky z finančného lízingu	6 605	6 101	467	-	37	-	354 941	5 182	366 728	
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	12 771	10 777	817	166	-	1 011	128 228	4 802	145 801	
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	10 839	-	10 839	
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	50 137	-	50 137	
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	25 903	-	25 903	
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>566 846</b>	<b>525 016</b>	<b>24 505</b>	<b>10 327</b>	<b>4 556</b>	<b>2 442</b>	<b>23 326 751</b>	<b>373 219</b>	<b>24 266 816</b>	
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	4 996 790	6 012	5 002 802	
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>566 846</b>	<b>525 016</b>	<b>24 505</b>	<b>10 327</b>	<b>4 556</b>	<b>2 442</b>	<b>28 323 541</b>	<b>379 231</b>	<b>29 269 618</b>	

31.12.2023		Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1- 30 dní v omeškani	Z toho 31-60 dní v omeškani	Z toho 61-90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani	Z toho viac ako 180 dní v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	9 172	-	9 172	
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	410 724	378 523	18 531	8 244	3 932	1 494	22 139 988	348 103	22 898 815	
Úvery a pohľadávky voči bankám	29	29	-	-	-	-	10 031	-	10 060	
Úvery a pohľadávky voči klientom	410 695	378 494	18 531	8 244	3 932	1 494	18 007 144	348 103	18 765 942	
z toho: úvery na bývanie	136 312	118 008	9 877	4 252	3 022	1 153	10 499 318	147 399	10 783 029	
z toho: spotrebné úvery	63 204	54 434	4 931	2 893	745	201	1 472 766	65 622	1 601 592	
z toho: korporátne úvery a ostatné	211 179	206 052	3 723	1 099	165	140	6 035 060	135 082	6 381 321	
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 122 813	-	4 122 813	
Pohľadávky z finančného lízingu	5 797	5 530	192	75	-	-	342 244	3 899	351 940	
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14 378	12 536	575	276	258	733	120 346	4 977	139 701	
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	12 527	-	12 527	
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	60 289	-	60 289	
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	24 424	-	24 424	
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>430 899</b>	<b>396 589</b>	<b>19 298</b>	<b>8 595</b>	<b>4 190</b>	<b>2 227</b>	<b>22 708 990</b>	<b>356 979</b>	<b>23 496 868</b>	
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	4 718 496	6 177	4 724 673	
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>430 899</b>	<b>396 589</b>	<b>19 298</b>	<b>8 595</b>	<b>4 190</b>	<b>2 227</b>	<b>27 427 486</b>	<b>363 156</b>	<b>28 221 541</b>	

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
<b>30.9.2024</b>					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	18 554	-	-	-	18 554
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 491 328	3 277 289	969 532	-	22 738 149
Úvery a pohľadávky voči bankám	56 366	-	-	-	56 366
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 873 652	3 266 748	969 532	-	18 109 932
z toho: úvery na bývanie	8 744 001	1 487 879	379 206	-	10 611 086
z toho: spotrebné úvery	855 344	512 853	176 921	-	1 545 118
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 274 307	1 266 016	413 405	-	5 953 728
Dlhové cenné papiere	4 561 310	10 541	-	-	4 571 851
Pohľadávky z finančného lízingu	157 381	185 579	11 981	-	354 941
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	52 565	55 190	20 473	-	128 228
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	5 677	5 162	-	-	10 839
Deriváty - držané na obchodovanie	49 712	248	177	-	50 137
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	25 903	-	-	-	25 903
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>18 801 120</b>	<b>3 523 468</b>	<b>1 002 163</b>	<b>-</b>	<b>23 326 751</b>
Podsúvahové položky	3 943 325	870 728	174 724	8 013	4 996 790
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>22 744 445</b>	<b>4 394 196</b>	<b>1 176 887</b>	<b>8 013</b>	<b>28 323 541</b>

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
<b>31.12.2023</b>					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 180 814	3 027 975	931 199	-	22 139 988
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 031	-	-	-	10 031
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 058 625	3 017 844	930 675	-	18 007 144
z toho: úvery na bývanie	8 717 020	1 408 311	373 987	-	10 499 318
z toho: spotrebné úvery	816 818	488 252	167 696	-	1 472 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 524 787	1 121 281	388 992	-	6 035 060
Dlhové cenné papiere	4 112 158	10 131	524	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	253 740	80 734	7 770	-	342 244
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	62 225	41 864	16 257	-	120 346
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	5 011	-	-	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	59 895	326	68	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	24 424	-	-	-	24 424
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>18 597 786</b>	<b>3 155 910</b>	<b>955 294</b>	<b>-</b>	<b>22 708 990</b>
Podsúvahové položky	3 864 107	646 253	195 840	12 296	4 718 496
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>22 461 893</b>	<b>3 802 163</b>	<b>1 151 134</b>	<b>12 296</b>	<b>27 427 486</b>

## Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
<b>30.9.2024</b>					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	18 554	-	-	18 554
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 035 628	846 608	5 142 023	13 624 595	23 648 854
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	56 674	-	-	56 674
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 688	364 000	5 016 046	13 624 595	19 020 329
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	10 932 118	10 932 118
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 709 074	1 709 074
z toho: korporátne úvery a ostatné	15 688	364 000	5 016 046	983 403	6 379 137
Dlhové cenné papiere	4 019 940	425 934	125 977	-	4 571 851
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 120	354 412	11 196	366 728
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	3 669	2 551	139 338	243	145 801
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	10 839	-	10 839
Deriváty - držané na obchodovanie	-	15 009	35 123	5	50 137
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	25 903	-	-	25 903
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>4 039 297</b>	<b>909 745</b>	<b>5 681 735</b>	<b>13 636 039</b>	<b>24 266 816</b>
Podsúvahové položky	173 150	117 820	4 197 121	514 711	5 002 802
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>4 212 447</b>	<b>1 027 565</b>	<b>9 878 856</b>	<b>14 150 750</b>	<b>29 269 618</b>

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
<b>31.12.2023</b>					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	9 172	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 675 442	763 066	5 090 312	13 369 995	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	10 060	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	37 431	391 192	4 967 324	13 369 995	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	10 783 029	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 601 592	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	37 431	391 192	4 967 324	985 374	6 381 321
Dlhové cenné papiere	3 638 011	361 814	122 988	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 300	338 851	11 789	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	460	4 969	133 904	368	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	12 527	-	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	-	26 173	34 115	1	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	24 424	-	-	24 424
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>3 675 902</b>	<b>829 104</b>	<b>5 609 709</b>	<b>13 382 153</b>	<b>23 496 868</b>
Podsúvahové položky	61 823	107 985	4 080 281	474 584	4 724 673
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>3 737 725</b>	<b>937 089</b>	<b>9 689 990</b>	<b>13 856 737</b>	<b>28 221 541</b>

## Vojna na Ukrajine

Vojna na Ukrajine predstavuje nové výzvy v oblasti risk manažmentu a biznisu: nárast cien energií na jednej strane a narušenie dodávateľských reťazcov na strane druhej. Táto situácia má dopad na viacero odvetví, primárne na odvetvia ktorých výrobné procesy sú náročné na spotrebu energie a taktiež odvetvia s vysokým podielom nákladov na pohonné látky. Problémy s dodávateľskými reťazcami riešia dotknutí klienti rôznymi opatreniami zameranými na zabezpečenie obchodnej činnosti a likvidity (okrem iného: aktívne riadenie pracovného kapitálu, ciele vytváranie zásob, úprava produkcie, opätovné rokovania s odberateľmi atď.), v niektorých prípadoch aj zabezpečením záložného financovania/financovania likvidity. Dôsledky tohto vývoja sú reflektované v stratégii v jednotlivých odvetviach.

V júni 2022 banka implementovala pravidlá pre stage overlays s ohľadom na vojnu na Ukrajine kde sme identifikovali odvetvia výkonovo korelujúce s ekonomickým cyklom (cyklické odvetvia). Pravidlá zohľadňujú kombináciu týchto odvetví a hodnoty jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania. Tieto pravidlá boli definované navyše k existujúcim pravidlám popísaným v časti „Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika – kvalitatívne kritériá“. (Identifikácia Úrovne 2 na základe signálu včasného varovania a negatívnych informácií o geopolitickom riziku v marci 2022).

Navyše k pravidlám spomenutým vyššie, v septembri 2022 v dôsledku aktuálnej deformácie na trhu s energiami, ktorá má vplyv na dostupnosť a cenu plynu/energie sa banka rozhodla zaviesť dodatočné stage overlays. Boli

identifikované dve oblasti, kde aktuálna situácia môže mať vplyv. Dostupnosť plynu a energie vplýva na klientov s energeticky náročným výrobným procesom alebo na klientov závislých na odbere plynu ako ich primárnom vstupe do výrobného procesu. Zraniteľnosť týchto klientov vyplýva zo závislosti na plyne, obmedzenými možnosťami náhrady plynu za inú komoditu, hedžingu cien plynu a iných energetických vstupov do výroby. Odvetvia výroba a spracovanie kovov, výroba chemikálií a chemických produktov boli identifikované ako potenciálne najviac postihnuté. Na druhej strane celý sektor dodávky elektriny a plynu môže byť postihnutý vo viacerých oblastiach: nedostatkom komodity ako takej, cenami na burzách, výzvy na úhrady, cenové stropy, nepriazeň počasia pri hydro elektrárňach, dodatočné zdanenie, atď. Všetci klienti patriaci do týchto odvetví a sektorov boli zmigrovaní do Úrovne 2.

V roku 2023 boli pravidlá pre Energetické overlays zrevidované a v Úrovni 2 banka ponechala iba klientov, ktorí boli súčasťou Energetických overlays a zároveň banka videla dopad zvýšených cien energií na profitabilitu klientov. Po tejto revízii veľká väčšina klientov vypadla z pravidiel Energetických overlays.

V júni 2024 boli zrušené pravidlá pre Energetické overlays. Toto zrušenie nemalo vplyv na opravné položky nakoľko veľká väčšina klientov vypadla z overlays pri predošlej revízii kde došlo k rozpusteniu opravných položiek.

Aktuálne banka aplikuje iba Cyklické overlays. Klienti patriaci do cyklických odvetví a zároveň hodnota jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania > 250 bazických bodov sú v Cyklických overlays a ich expozície sú migrované 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 segment) 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
<b>30.9.2024</b>					
Hrubá expozícia	19 589 532	4 582 690	94 594	5 002 802	29 269 618
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	394 888	-	-	4 686	399 574
Bezproblémové expozície	19 216 313	4 582 690	94 594	4 974 795	28 868 392
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	276 234	-	-	4 644	280 878
Opravné položky pre bezproblémové expozície	161 473	1 527	-	13 208	176 208
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	15 089	-	-	156	15 245
Nesplácané expozície	373 219	-	-	28 007	401 226
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	118 654	-	-	42	118 696
Opravné položky pre problémové expozície	211 805	-	-	1 921	213 726
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	57 975	-	-	5	57 980

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
<b>31.12.2023</b>					
Hrubá expozícia	19 267 643	4 135 340	93 885	4 724 673	28 221 541
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	366 008	-	-	7 006	373 014
Bezproblémové expozície	18 910 664	4 135 340	93 885	4 706 200	27 846 089
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	242 280	-	-	6 993	249 273
Opravné položky pre bezproblémové expozície	164 735	1 632	-	10 178	176 545
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	13 340	-	-	143	13 483
Nesplácané expozície	356 979	-	-	18 473	375 452
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	123 728	-	-	14	123 742
Opravné položky pre problémové expozície	198 152	-	-	3 181	201 333
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	60 295	-	-	5	60 300

Medzi úvery a preddavky patria aj pohľadávky z lízingu, obchodného styku a iné pohľadávky.

## Kolaterál

## Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

30.9.2024	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
Eur tis.										
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	18 554	-	-	-	-	-	18 554	18 554	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 648 854	181 936	262 815	11 778 369	376 364	12 417 548	11 231 306	22 738 149	547 470	363 235
Úvery a pohľadávky voči bankám	56 674	-	-	-	-	-	56 674	56 366	308	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	19 020 329	181 936	232 426	11 778 369	376 364	12 387 159	6 633 170	18 109 932	547 162	363 235
z toho: úvery na bývanie	10 932 118	139 093	-	10 274 557	22	10 274 579	657 539	10 611 086	172 034	148 998
z toho: spotrebné úvery	1 709 074	283	-	292	-	292	1 708 782	1 545 118	82 069	81 887
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 379 137	42 560	232 426	1 503 520	376 342	2 112 288	4 266 849	5 953 728	293 059	132 350
Dlhové cenné papiere	4 571 851	-	30 389	-	-	30 389	4 541 462	4 571 851	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	366 728	2 208.370	-	-	245 842	245 842	120 886	354 941	6 605	5 182
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	145 801	-	-	-	-	-	145 801	128 228	12 771	4 802
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	10 839	-	-	-	-	-	10 839	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	50 137	-	-	-	-	-	50 137	-	-	-
Deriváty	25 903	-	-	-	-	-	25 903	-	-	-
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>24 266 816</b>	<b>181 936</b>	<b>262 815</b>	<b>11 778 369</b>	<b>622 206</b>	<b>12 663 390</b>	<b>11 603 426</b>	<b>23 239 872</b>	<b>566 846</b>	<b>373 219</b>
Podsúvahové položky	5 002 802	733	-	194 325	183 447	377 772	4 625 030	1 702 851	-	6 012
<b>Spolu expozícia za kreditné riziko</b>	<b>29 269 618</b>	<b>182 669</b>	<b>262 815</b>	<b>11 972 694</b>	<b>805 653</b>	<b>13 041 162</b>	<b>16 228 456</b>	<b>24 942 723</b>	<b>566 846</b>	<b>379 231</b>

31.12.2023	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 znehodnotenú	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotenú	Úverovo znehodnotenú
Eur tis.										
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	-	-	9 172	9 172	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 898 815	181 191	295 954	11 709 487	398 140	12 403 581	10 495 234	22 139 988	410 724	348 103
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 060	-	13	-	-	13	10 047	10 031	29	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 765 942	181 191	285 844	11 709 487	398 140	12 393 471	6 372 471	18 007 144	410 695	348 103
z toho: úvery na bývanie	10 783 029	138 483	-	10 205 645	23	10 205 668	577 361	10 499 318	136 312	147 399
z toho: spotrebné úvery	1 601 592	273	-	303	-	303	1 601 289	1 472 766	63 204	65 622
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 381 321	42 435	285 844	1 503 539	398 117	2 187 500	4 193 821	6 035 060	211 179	135 082
Dlhové cenné papiere	4 122 813	-	10 097	-	-	10 097	4 112 716	4 122 813	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	351 940	1 552	-	-	237 996	237 996	113 944	342 244	5 797	3 899
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	139 701	-	-	-	-	-	139 701	120 346	14 378	4 977
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	12 527	-	-	-	-	-	12 527	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	60 289	-	-	-	-	-	60 289	-	-	-
Deriváty	24 424	-	-	-	-	-	24 424	-	-	-
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>23 496 868</b>	<b>182 743</b>	<b>295 954</b>	<b>11 709 487</b>	<b>636 136</b>	<b>12 641 577</b>	<b>10 855 291</b>	<b>22 611 750</b>	<b>430 899</b>	<b>356 979</b>
Podsúvahové položky	4 724 673	961	-	130 498	112 953	243 451	4 481 222	1 641 453	-	6 177
<b>Spolu expozícia za kreditné riziko</b>	<b>28 221 541</b>	<b>183 704</b>	<b>295 954</b>	<b>11 839 985</b>	<b>749 089</b>	<b>12 885 028</b>	<b>15 336 513</b>	<b>24 253 203</b>	<b>430 899</b>	<b>363 156</b>

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotenú k 30. septembru 2024, predstavuje 184,1 mil. Eur (2023: 182,7 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 banky, 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 banky (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 jednodňovým oneskorením, ktoré umožňuje pozorovať, či sa skutočne prejavia modelové prognózy strát. Na úrovni spoľahlivosti 99 % by skutočná jednodňová 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 banky. Na skúmanie extrémnych trhových situácií prekračujúcich hranice uvedenej metódy banka 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 menia. Táto 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 banka 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 portfóliá bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (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). Banka 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 úrokovovo 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 banku predstavuje scenár "sploštenia" výnosovej krivky (flattener), v ktorom krátke úrokové sadzby rastu zatiaľ čo dlhé úrokové sadzby klesajú. Banka 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).

### Riziko kreditnej prirážky

Riziko kreditnej prirážky súvisí s nepriaznivým pohybom trhovej hodnoty finančných nástrojov spôsobeným zmenou úverovej bonity emitenta. Banka je vystavená riziku kreditnej prirážky cez svoje portfólio dlhopisov účtovaných v reálnej hodnote. Banka nemá pozície v dlhopisoch na obchodnej knihe. Objem dlhopisov v reálnej hodnote na bankovej knihe je malý (4,6 mil. Eur). Riziko kreditnej prirážky 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 prirážky (CR01) a rizikovými faktormi sú najmä swapové prirážky 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 banky hľadaním vhodného kompromisu medzi ekonomicou hodnotou výkazu o finančnej situácii a predpokladaným ziskom. Pri rozhodnutiach sa vychádza z vývoja výkazu o finančnej situácii, ekonomickeho 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. Banka aktuálne využíva zabezpečenie voči úrokovému riziku.

## 24. Riziko likvidity

Cieľom likviditnej stratégie banky 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.

Riziko likvidity je v banke 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 banka nemôže ľahko uzavrieť pozíciu za trhovú cenu z dôvodu nedostatočnej hĺbky trhu alebo narušenia trhu, a rizikom likvidity financovania, čo je riziko, že banka 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 banky. 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 banky.

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 banka 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 banka 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 banka prežila presne jeden mesiac. Obidva ukazovatele ako aj spätné stresové testovanie sa mesačne reportujú na ALCO výbore.

### Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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 zadaný limit pre prebytok likvidity na daný limit obdobia prežitia

Banka 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 krytých dlhopisov, ktoré banka vie vydať voči kryciemu súboru (momentálne nevyužitá výška krycieho súboru). Tieto aktíva vie banka 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 korporatívny sektor), ktorá by nemala byť vyššia ako 770 mil. Eur v roku 2023 (890 mil. Eur v roku 2024) .

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 banke analyzuje nasledujúcimi metódami:

### Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

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

### Vyvažovacia kapacita

Banka 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 krytých dlhopisov, ktoré banka vie 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) banka 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 banke 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 banka získava od popredného neziskového konzorcia.

Banka 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. Banka 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 líniového vedeniu spolu s opatreniami na ich zmiernenie a pomáhajú tak znižovať operačné riziká. Banka 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.

Banka využíva skupinový poisťný program, ktorý znížil náklady na uspokojenie tradičných potrieb banky 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 banky 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 banky. 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 banku.

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 (opísaný v nasledujúcich kapitolách o identifikácii, meraní a riadení rizika),
- poskytovať kvalitné správy a dokumentáciu.

## 26. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2023	30.9.2024
Vysporiadanie pohľadávok klientov	6 317	15 902
Zamestnanci	2 050	2 546
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	11 771	1 887
Ostatné pohľadávky	9 989	16 184
Z toho: náklady budúcich období	9 338	15 871
<b>Ostatné aktíva</b>	<b>30 127</b>	<b>36 519</b>

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

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

## Prenájom (lízing)

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

## 27. Banka 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	
<b>K 30.09.2024</b>											
Vládny sektor	1 120	-	-	-	1 120	(2)	-	-	-	(2)	1 118
Ostatné finančné inštitúcie	159 611	-	-	-	159 611	(308)	-	-	-	(308)	159 303
Nefinančné inštitúcie	165 045	33 975	4 834	665	204 519	(600)	(2 092)	(2 977)	(3)	(5 672)	198 847
Domácnosti	1 177	67	236	-	1 480	(6)	-	(149)	-	(155)	1 325
<b>Spolu</b>	<b>326 953</b>	<b>34 042</b>	<b>5 070</b>	<b>665</b>	<b>366 730</b>	<b>(916)</b>	<b>(2 092)</b>	<b>(3 126)</b>	<b>(3)</b>	<b>(6 137)</b>	<b>360 593</b>

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	
<b>K 31.12.2023</b>											
Vládny sektor	1 300	-	-	-	1 300	(3)	-	-	-	(3)	1 297
Ostatné finančné inštitúcie	74 023	-	-	-	74 023	(83)	-	-	-	(83)	73 940
Nefinančné inštitúcie	236 529	34 979	3 477	161	275 146	(502)	(1 473)	(2 376)	(40)	(4 391)	270 755
Domácnosti	1 173	37	261	-	1 471	(2)	-	(138)	-	(140)	1 331
<b>Spolu</b>	<b>313 025</b>	<b>35 016</b>	<b>3 738</b>	<b>161</b>	<b>351 940</b>	<b>(590)</b>	<b>(1 473)</b>	<b>(2 514)</b>	<b>(40)</b>	<b>(4 617)</b>	<b>347 323</b>

#### Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	30.09.2024
Úroveň 1	(590)	(129)	4	19	(220)	(916)
Úroveň 2	(1 473)	-	4	(182)	(441)	(2 092)
Úroveň 3	(2 514)	-	17	(107)	(522)	(3 126)
POCI	(40)	-	7	-	30	(3)
<b>Spolu</b>	<b>(4 617)</b>	<b>(129)</b>	<b>32</b>	<b>(270)</b>	<b>(1 153)</b>	<b>(6 137)</b>

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(393)	(161)	16	129	(181)	-	(590)
Úroveň 2	(509)	-	3	(1 176)	209	-	(1 473)
Úroveň 3	(2 728)	-	302	(112)	(131)	155	(2 514)
POCI	(11)	-	-	-	(29)	-	(40)
<b>Spolu</b>	<b>(3 641)</b>	<b>(161)</b>	<b>321</b>	<b>(1 159)</b>	<b>(132)</b>	<b>155</b>	<b>(4 617)</b>

### Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2023	2024
<b>Presuny medzi úrovňami 1 a 2</b>	<b>49 223</b>	<b>12 148</b>
Do úrovne 2 z úrovne 1	31 863	8 496
Do úrovne 1 z úrovne 2	17 360	3 652
<b>Presuny medzi úrovňami 2 a 3</b>	<b>432</b>	<b>910</b>
Do úrovne 3 z úrovne 2	432	910
<b>Presuny medzi úrovňami 1 a 3</b>	<b>302</b>	<b>951</b>
Do úrovne 3 z úrovne 1	302	836
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	115

## Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

### 28. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2023	30.9.2024
Vysporiadanie záväzkov klientov	33 518	29 889
Dodávatelia	45 907	41 926
Zamestnanci a sociálny fond	37 874	33 139
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	14 882	13 053
Ostatné záväzky	468	1 102
<b>Ostatné záväzky</b>	<b>132 649</b>	<b>119 109</b>

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 Banky možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

Eur tis.	31.12.2023	30.9.2024
Programy so stanovenými zamestaneckými požitkami	7 691	7 514
Prebiehajúce právne spory	11 351	8 570
Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9	11 860	13 376
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 499	1 753
<b>Rezervy</b>	<b>32 401</b>	<b>31 213</b>

## 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 sadziieb pri diskontovaní).

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

Eur tis.	01.01.2024	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	30.9.2024
Úroveň 1	3 274	21 250	(7 247)	(14 726)	(128)	2 423
Úroveň 2	5 313	-	(4 462)	2 832	5 294	8 977
Úroveň 3	2 259	-	(1 677)	557	174	1 313
POCI	1 014	-	(882)	531	-	663
<b>Spolu</b>	<b>11 860</b>	<b>21 250</b>	<b>(14 268)</b>	<b>(10 806)</b>	<b>5 340</b>	<b>13 376</b>

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,2 mil. Eur k 30. septembru 2024.

Eur tis.	01.01.2023	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2023
Úroveň 1	4 097	47 172	(13 419)	(31 810)	(2 766)	3 274
Úroveň 2	10 438	-	(6 276)	(4 656)	5 807	5 313
Úroveň 3	1 946	-	(2 135)	2 202	246	2 259
POCI	4 556	-	(1 522)	(2 020)	-	1 014
<b>Spolu</b>	<b>21 037</b>	<b>47 172</b>	<b>(23 352)</b>	<b>(36 284)</b>	<b>3 287</b>	<b>11 860</b>

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,5 mil. Eur k 31. decembru 2023.

## Rezervy na prebiehajúce právne spory a ostatné rezervy

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

## 30. Podmienené záväzky

Na uspokojenie finančných potrieb klientov Banka 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 banky (pozri poznámku 22 Úverové riziko).

## Súdne konania

Banka 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 banky.



## Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

## 31. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2023	30.09.2024
Základné imanie	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Ostatné fondy	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	1 631 835	1 588 617
Dodatočné kapitálové nástroje	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	(1 290)	(1 711)
<b>Vlastníci materskej spoločnosti</b>	<b>2 441 444</b>	<b>2 397 805</b>
<b>Spolu</b>	<b>2 441 444</b>	<b>2 397 805</b>

K 30.09.2024 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2023: 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 emitovala dodatočný kapitál Tier 1 (dlhopisy AT1) vykázany v stĺpci „Dodatočné kapitálové nástroje“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní. Dlhopisy AT1 predstavujú priame, nezabezpečené a podriadené dlhopisy. Dlhopisy AT1 sú časovo neobmedzené a emitent ich môže zrušiť len vo vopred stanovených termínoch. Dlhopisy zahŕňajú diskrečné nekumulatívne kupónové platby. Vzhľadom na tieto vlastnosti sú podľa IFRS klasifikované ako vlastné imanie.

## Vydané dlhopisy AT1

Názov	ISIN	Nominálna hodnota	Mena	Dátum vydania	Počiatková pevná sadzba	Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnania	Platby kupónov	Prvý a následné voľiteľné 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

Dividendy za rok 2023 boli vyplatené v marci 2024 v sume 218 mil. Eur na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 27. marca 2024.

K 27. februáru 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 23. mája 2024 došlo k výplате kupónu z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II v hodnote 3,6 mil. Eur a následne 30. mája 2024 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 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes vo výške 9,6 mil. Eur.



K 27. augustu 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 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.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2024
<b>Dcérske spoločnosti</b>						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	21 052	34 322	-	-	21 052	34 322
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	1 697	1 892	-	-	1 697	1 892
<b>Spolu</b>	<b>48 559</b>	<b>62 024</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48 559</b>	<b>62 024</b>

#### 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.	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
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 2024

V priebehu prvého kvartálu 2024 banka vložila príspevok do kapitálových fondov dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. vo výške 13,3 mil. Eur.

V júni 2024 banka vložila príspevok do kapitálových fondov svojej dcérskej spoločnosti SLSP Seed Starter, s.r.o. v hodnote 0,2 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		Vlastné imanie		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2024
<b>Pridružené spoločnosti</b>								
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	-	-	3	3
Holding Card Service s.r.o.	7 049	7 049	-	-	-	-	7 049	7 049
<b>Spolu</b>	<b>8 145</b>	<b>8 145</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 145</b>	<b>8 145</b>

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Vlastné imanie		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2024
<b>Spoločné podniky</b>								
Monilogi s.r.o.	1 924	2 032	-	-	-	-	1 924	2 032
<b>Spolu</b>	<b>1 924</b>	<b>2 032</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 924</b>	<b>2 032</b>

#### 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.	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
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	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku	
Výška podielu	26,00%	28,00%	9,98%		33,33%		21,78%	
Hlasovacie práva	26,00%	28,00%	35,00%		33,33%		21,78%	
IFRS klasifikácia	Spoločný podnik		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	

#### Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2024

V júni 2024 banka investovala do spoločného podniku Monilogi, s.r.o. hodnotu 0,1 mil. Eur. Podiel banky na vlastníckych právach v spoločnom podniku Monilogi, s.r.o. sa zvýšil z 26% (31.12.2023) na 28%.

## 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. Banka 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		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	31.12.2023	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2024
<b>Aktíva</b>								
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	7 709	17 901	730	343	-	-	-	-
Deriváty	26 167	14 996	6	13	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	23 027	24 691	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 011	5 162	5 265	5 345
Úvery a pohľadávky voči bankám	4 330	2 803	46	15	-	-	10 030	20 625
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	3 327	2 388	18 266	16 859	-	-
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	-	-	-	55 912	53 164	-	-
Ostatné aktíva	35	38	-	4 350	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>61 268</b>	<b>60 429</b>	<b>4 109</b>	<b>7 109</b>	<b>79 189</b>	<b>75 185</b>	<b>15 295</b>	<b>25 970</b>
<b>Závazky</b>								
Deriváty držané na obchodovanie	32 586	33 843	-	-	-	-	-	-
Vklady bánk	10 567	23 707	3 423	895	-	-	113	112
Vklady klientov	-	-	7 305	7 713	9 450	10 185	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	506 803	514 457	2 899	2 995	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	64 227	47 083	-	-	-	-	-	-
Závazky z lízingu	-	-	-	-	56 950	53 242	-	-
Ostatné záväzky	307	301	2 340	3 336	18	33	-	-
<b>Spolu</b>	<b>614 490</b>	<b>619 391</b>	<b>15 967</b>	<b>14 939</b>	<b>66 418</b>	<b>63 460</b>	<b>113</b>	<b>112</b>

#### Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Výnosové úroky	17 589	21 330	166	9	-	751	676	922
Nákladové úroky	(25 535)	(40 876)	(116)	(60)	-	(1 691)	(1)	-
Výnosy z dividend	-	-	-	435	-	19	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	528	405	13 178	16 214	-	1	2	3
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	(282)	10 846	(1 398)	1	-	-	-	-
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	63	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(2 333)	(2 775)	(20 009)	(18 968)	-	(773)	-	-
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	-	(4 258)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	404	120	451	418	-	199	-	-
<b>Spolu</b>	<b>(9 629)</b>	<b>(10 950)</b>	<b>(7 728)</b>	<b>(1 951)</b>	<b>-</b>	<b>(5 689)</b>	<b>677</b>	<b>925</b>

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. septembru 2024 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 31 Vlastné imanie).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny (2023: 2,2 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky banka viac neevidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. (2023: 0,2 mil. Eur), ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny.

K 30.09.2024 a ani v roku 2023 banka nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.

## 35. Udalosti po dátume súvahy

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

## PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

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



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



RNDr. Milan Hain, PhD.

Člen predstavenstva  
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 24. októbra 2024

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

[www.slsp.sk](http://www.slsp.sk)