



Skrátená priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená 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 2025

Obsah

Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát.....	3
Skrátený priebežný individuálny výkaz komplexného výsledku	4
Skrátený priebežný individuálny výkaz o finančnej situácii.....	5
Skrátený priebežný individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	6
Skrátený priebežný individuálny výkaz peňažných tokov	7
Porovnanie štvrťročných výsledkov	8
Poznámky ku skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke	9
Výkonnosť / Výnos	11
1. Vykazovanie podľa segmentov	11
2. Čisté úrokové výnosy	14
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	15
4. Výnosy z dividend	15
5. Čistý zisk z obchodovania	15
6. Všeobecné administratívne náklady	16
7. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	16
8. Ostatné prevádzkové výsledky	17
9. Daň z príjmov	17
Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach	18
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote	18
10. Hotovosť a peňažné ekvivalenty	18
11. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	19
12. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	23
13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	25
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	28
14. Derivátové finančné nástroje	28
15. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	28
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti	29
16. Reálna hodnota finančných nástrojov	29
17. Zabezpečovacie účtovníctvo	31
18. Započítanie finančných nástrojov	33
19. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie	33
Riadenie rizika a kapitálu	34
20. Riadenie rizika	34
21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	34
22. Úverové riziko	36
23. Trhové riziko	54
24. Riziko likvidity	56
25. Operačné riziko	58
26. Ostatné aktíva	59
Prenájom (lízing)	59
27. Banka ako prenajímateľ	59
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania	60
28. Ostatné záväzky	60
29. Rezervy	61
30. Podmienené záväzky	62
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy	62
31. Vlastné imanie	62
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	63
32. Dcérske spoločnosti	63
33. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov	64
Ostatné zverejňované záležitosti	65
34. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi	65
35. Udalosti po dátume súvahy	67

Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát

za obdobie končiace sa 30. septembra 2025

Eur tis.	Pozn.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
		30.09.2024	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2025
Čisté úrokové výnosy	2	418 013	472 662	142 855	164 953
Úrokové výnosy		682 229	694 213	231 987	234 410
Ostatné úrokové výnosy		44 832	33 961	15 064	10 728
Úrokové náklady		(242 072)	(222 390)	(81 921)	(71 899)
Ostatné úrokové náklady		(66 976)	(33 122)	(22 275)	(8 286)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	171 666	182 079	58 398	61 282
Výnosy z poplatkov a provízií		182 128	194 745	62 016	65 952
Náklady z poplatkov a provízií		(10 462)	(12 666)	(3 618)	(4 670)
Výnosy z dividend	4	497	1 282	38	32
Čistý zisk z obchodovania	5	14 173	16 114	5 845	5 446
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		1 967	(1 651)	1 193	598
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu		349	279	119	81
Personálne náklady	6	(137 982)	(147 495)	(44 538)	(47 277)
Ostatné administratívne náklady	6	(94 263)	(103 027)	(29 962)	(33 809)
Odpisy a amortizácia	6	(27 115)	(27 892)	(8 972)	(9 272)
Čistý ostatný zisk/ (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		14	(196)	(1)	(32)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	7	(22 522)	(50 430)	257	(18 040)
Ostatné prevádzkové výsledky	8	439	2 055	(333)	609
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		-	(750)	-	(336)
Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov		325 236	343 780	124 899	124 571
Daň z príjmov	9	(129 325)	(113 878)	(49 654)	(41 919)
Čistý zisk po zdanení za účtovné obdobie		195 911	229 902	75 245	82 652

Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/(stratu) za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydelení priemerným počtom kmeňových akcií v obehu. Zriedený 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. Zriedený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

		2024	2025
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	195 911	229 902
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Základný a zriedený zisk na akciu	Eur	924	1 084

Poznámky na stranách 9 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný individuálny výkaz komplexného výsledku

za obdobie končiace sa 30. septembra 2025

Eur tis.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.09.2024	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2025
Čistý zisk po zdanení	195 911	229 902	75 245	82 652
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	(421)	(518)	(421)	(518)
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(534)	(682)	(534)	(682)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	113	164	113	164
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	(421)	(518)	(421)	(518)
Celkový komplexný výsledok	195 490	229 384	74 824	82 134

Poznámky na stranách 9 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný individuálny výkaz o finančnej situácii

k 30. septembru 2025

Eur tis.	Pozn.	31.12.2024	30.09.2025
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	10	1 988 940	1 160 795
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14	48 101	11 956
Deriváty	14	48 101	11 956
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	32 041	32 143
Kapitálové nástroje	15	20 185	20 495
Dlhové cenné papiere	15	11 856	11 648
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11	23 419 431	25 453 708
Poskytnuté ako zabezpečenie		3 217 703	3 962 186
Dlhové cenné papiere	11	4 471 610	5 289 871
Úvery a pohľadávky voči bankám	11	10 408	1 820
Úvery a pohľadávky voči klientom	11	18 937 413	20 162 017
Pohľadávky z finančného lízingu	27	368 578	374 135
Zabezpečovacie deriváty	17	32 784	37 303
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie		161 301	149 532
Investície do nehnuteľností		957	500
Dlhodobý nehmotný majetok		20 635	20 844
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	32, 33	72 701	73 951
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	9	584	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		80 589	89 048
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	12	163 622	183 320
Ostatné aktíva	26	24 423	27 212
Aktíva spolu		26 414 687	27 614 447
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	14	45 522	10 275
Deriváty		45 522	10 275
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13	23 626 495	24 869 469
Vklady bánk	13	205 924	328 637
Vklady klientov	13	18 744 678	19 127 516
Vydané dlhové cenné papiere	13	4 621 163	5 245 171
Ostatné finančné záväzky	13	54 730	168 145
Záväzky z lízingu		73 217	70 650
Zabezpečovacie deriváty	17	31 831	20 610
Rezervy	29	34 981	34 237
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		-	11 341
Ostatné záväzky	28	123 077	144 161
Vlastné imanie		2 479 564	2 453 704
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	31	2 479 564	2 453 704
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	1 670 312	1 644 970
Dodatočné kapitálové nástroje	31	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	31	(1 647)	(2 165)
Závazky a vlastné imanie spolu		26 414 687	27 614 447

Poznámky na stranách 9 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za obdobie končiacie sa 30. septembra 2025

	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
Eur tis.								
K 01.01.2025	212 000	79 795	39 104	1 670 312	(1 647)	480 000	2 479 564	2 479 564
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(255 244)	-	-	(255 244)	(255 244)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	229 902	(518)	-	229 384	229 384
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	229 902	-	-	229 902	229 902
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	(518)	-	(518)	(518)
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	(518)	-	(518)	(518)
K 30.09.2025	212 000	79 795	39 104	1 644 970	(2 165)	480 000	2 453 704	2 453 704

	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
Eur tis.								
K 01.01.2024	212 000	79 795	39 104	1 631 835	(1 290)	480 000	2 441 444	2 441 444
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)
K 30.09.2024	212 000	79 795	39 104	1 588 617	(1 711)	480 000	2 397 805	2 397 805

Poznámky na stranách 9 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný individuálny výkaz peňažných tokov

za obdobie končiace sa 30. septembra 2025

Eur tis.		2024	2025
Čistý zisk po zdanení	Pozn.	195 911	229 902
Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:			
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	7	13 672	44 626
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku		26 534	27 988
Čistý zisk / (strata) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov		(1 887)	1 999
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	2	24 823	59 437
Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	17	28 216	10 999
Ostatné úpravy		(430)	(11 538)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov			
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14	10 152	36 145
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15		
Kapitálové nástroje	15	(2 623)	(2 585)
Dlhové cenné papiere	15	1 687	484
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11		
Dlhové cenné papiere	11	(461 582)	(854 524)
Úvery a pohľadávky voči bankám	11	(46 602)	8 588
Úvery a pohľadávky voči klientom	11	(275 246)	(1 272 901)
Pohľadávky z finančného lízingu	27	(13 270)	(5 557)
Zabezpečovacie deriváty	17	(1 479)	(4 519)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	12	(6 157)	(19 698)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	26, 9	(8 500)	(2 369)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	14	(8 980)	(35 247)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13		
Vklady bánk	13	(1 013 287)	122 713
Vklady klientov	13	607 662	378 173
Ostatné finančné záväzky	13	(39 357)	113 415
Zabezpečovacie deriváty	17	(17 144)	(11 221)
Rezervy	29	1 315	(1 797)
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	28, 9	(27 360)	38 763
Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností		(1 013 932)	(1 148 724)
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	4	497	1 282
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností a spoločných podnikov	33	(13 573)	(1 250)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(14 503)	(18 698)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		591	7 540
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností		(26 988)	(11 126)
Dividendy vyplatené	31	(239 128)	(255 243)
Emisia dlhopisov	13	208 731	1 224 317
Splatenie dlhopisov		(31 415)	(621 475)
Záväzky z lízingu		(15 485)	(15 599)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností		(77 297)	332 000
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	10	3 030 858	1 988 940
Peňažné toky použité na prevádzkové činnosti		(1 013 932)	(1 148 724)
Peňažné toky použité na investičné činnosti		(26 988)	(11 126)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností		(77 297)	332 000
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty		(132)	(295)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	10	1 912 509	1 160 795
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		312 099	411 535
Zaplatená daň z príjmov	9	(156 695)	(111 189)
Zaplatené úroky	2	(245 828)	(214 992)
Prijaté úroky	2	714 125	736 434
Prijaté dividendy	4	497	1 282

Poznámky na stranách 9 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Porovnanie štvrťročných výsledkov

Eur tis.	Q3 24	Q4 24	Q1 25	Q2 25	Q3 25
Individuálny výkaz ziskov a strát					
Čisté úrokové výnosy	142 855	149 606	151 163	156 546	164 953
Úrokové výnosy	231 987	232 505	229 362	230 441	234 410
Ostatné úrokové výnosy	15 064	15 155	11 950	11 283	10 728
Úrokové náklady	(81 921)	(78 276)	(76 240)	(74 251)	(71 899)
Ostatné úrokové náklady	(22 275)	(19 778)	(13 909)	(10 927)	(8 286)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	58 398	60 679	58 891	61 906	61 282
Výnosy z poplatkov a provízií	62 016	65 004	63 542	65 251	65 952
Náklady z poplatkov a provízií	(3 618)	(4 325)	(4 651)	(3 345)	(4 670)
Výnosy z dividend	38	14	7	1 243	32
Čistý zisk z obchodovania	5 845	4 408	5 199	5 469	5 446
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 193	5 138	992	(3 241)	598
Výnosy z investícií do nehnuteľností	119	114	113	85	81
Personálne náklady	(44 538)	(52 650)	(49 832)	(50 386)	(47 277)
Ostatné administratívne náklady	(29 962)	(33 789)	(35 202)	(34 016)	(33 809)
Odpisy a amortizácia	(8 972)	(9 276)	(9 372)	(9 248)	(9 272)
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	(10 426)	-	-	-
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1)	(38)	(40)	(124)	(32)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	257	9 473	(20 384)	(12 006)	(18 040)
Ostatné prevádzkové výsledky	(333)	832	141	1 305	609
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	-	-	-	(414)	(336)
Zisk pred daňou z príjmov	124 899	124 085	101 676	117 533	124 571
Daň z príjmov	(49 654)	(36 980)	(34 062)	(37 897)	(41 919)
Čistý zisk po zdanení	75 245	87 105	67 614	79 636	82 652

Eur tis.	Q3 24	Q4 24	Q1 25	Q2 25	Q3 25
Čistý zisk po zdanení	75 245	87 105	67 614	79 636	82 652
Ostatné komplexné zisky a straty					
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát					
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(534)	-	-	-	(682)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	113	64	-	-	164
Ostatné súčasti komplexného výsledku	(421)	64	-	-	(518)
Celkový komplexný zisk	74 824	87 169	67 614	79 636	82 134

Poznámky na stranách 9 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky ku skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke

k 30. septembru 2025

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

Predstavenstvo Banky malo k 30. septembru 2025 štyroch členov:

Ing. Peter Krutil (predseda), Ing. Pavel Cetkovský (člen), RNDr. Milan Hain, PhD. (člen) a Mgr. Juraj Barta, CFA (člen). Mgr. Ing. Norbert Hovančák ukončil pôsobenie v predstavenstve Banky k 31. júlu 2025.

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 2025 šiestich členov:

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

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

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

Informácie o významných účtovných zásadách a metódach

a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná závierka banky za obdobie končiac sa 30. septembra 2025 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 pripravená podľa konvencie historických nákladov, upravenej o počiatočné ocenenie finančných nástrojov v reálnej hodnote a o prehodnotenie finančných nástrojov kategorizovaných v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu („FVTPL“) a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Táto skrátená priebežná 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 2024 bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 18. februára 2025 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Pre účely tejto skrátenej priebežnej skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zvierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2024 a položky individuálneho výkazu ziskov a strát a individuálneho výkazu komplexného výsledku za obdobie končiace sa 30. septembra 2024.

Táto skrátaná priebežná individuálna účtovná zvierka nie je auditovaná.

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 kurzmi platnými v deň, kedy sa oceňuje reálna hodnota, takže kurzové rozdiely tvoria súčasť ziskov alebo strát reálnej hodnoty.

c) Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

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

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2025. V prvom polroku 2025 nevstúpili do platnosti žiadne nové štandardy, ktoré by mali významný vplyv na túto 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 2025 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 30. septembra 2025

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Čisté úrokové výnosy	349 630	334 208	111 256	107 299	7 714	6 900	(50 587)	24 255	418 013	472 662
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	134 922	140 596	28 309	31 678	13 685	14 221	(5 250)	(4 416)	171 666	182 079
Výnosy z poplatkov a provízií	139 384	147 886	28 710	32 187	14 034	14 644	-	28	182 128	194 745
Náklady z poplatkov a provízií	(4 462)	(7 290)	(401)	(509)	(349)	(423)	(5 250)	(4 444)	(10 462)	(12 666)
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	497	1 282	497	1 282
Čistý zisk z obchodovania	3 631	3 937	4 901	5 005	3 049	3 396	2 592	3 776	14 173	16 114
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	1 967	(1 651)	1 967	(1 651)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	349	279	349	279
Všeobecné administratívne náklady	(211 560)	(227 128)	(45 351)	(49 089)	(3 603)	(3 580)	1 154	1 383	(259 360)	(278 414)
Čistý ostatný zisk/ (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	14	(196)	14	(196)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(3 899)	(44 243)	(18 954)	(6 706)	16	355	315	164	(22 522)	(50 430)
Ostatné prevádzkové výsledky	1	1	(255)	1 247	2	8	691	799	439	2 055
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	-	-	-	-	-	-	-	(750)	-	(750)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	272 725	207 371	79 906	89 434	20 863	21 300	(48 258)	25 675	325 236	343 780
Daň z príjmov	(57 272)	(49 768)	(16 780)	(21 471)	(4 381)	(5 112)	(50 892)	(37 527)	(129 325)	(113 878)
Čistý zisk po zdanení	215 453	157 603	63 126	67 963	16 482	16 188	(99 150)	(11 852)	195 911	229 902
Prevádzkové výnosy	488 183	478 740	144 466	143 983	24 448	24 517	(50 432)	23 525	606 665	670 765
Prevádzkové náklady	(211 560)	(227 128)	(45 351)	(49 089)	(3 603)	(3 580)	1 154	1 383	(259 360)	(278 414)
Prevádzkové výsledky	276 623	251 612	99 115	94 894	20 845	20 937	(49 278)	24 908	347 305	392 351
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 160 902	3 440 027	5 955 206	5 613 499	85 438	81 855	512 931	642 246	9 714 477	9 777 627
Priemerne alokovaný kapitál**	450 468	452 292	611 137	557 086	17 420	16 238	449 822	386 485	1 528 847	1 412 101
Pomer nákladov k výnosom	43,34%	47,44%	31,39%	34,09%	14,74%	14,60%	2,29%	(5,88%)	42,75%	41,51%
Návratnosť alokovaného kapitálu	47,83%	34,84%	10,33%	12,20%	94,61%	99,69%	(22,04%)	(3,07%)	12,81%	16,28%
Celkové aktíva (eop)	12 658 234	13 762 890	6 522 314	6 945 711	174 074	88 957	6 797 847	6 816 889	26 152 469	27 614 447
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 731 566	14 784 573	3 575 807	3 729 019	958 211	681 472	5 489 080	5 965 679	23 754 664	25 160 743
Zníženia hodnoty	(3 899)	(44 242)	(18 954)	(6 706)	16	355	315	163	(22 522)	(50 430)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(4 207)	(43 980)	(17 026)	(5 676)	6	341	317	164	(20 910)	(49 151)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	308	(262)	(1 928)	(1 030)	10	14	(2)	(1)	(1 612)	(1 279)

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

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

Za obdobie 3 mesiacov končiacich 30. septembra 2025

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Čisté úrokové výnosy	116 056	114 152	36 637	36 009	2 658	1 934	(12 496)	12 858	142 855	164 953
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	46 229	48 333	9 568	10 734	4 749	4 900	(2 148)	(2 685)	58 398	61 282
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	38	32	38	32
Čistý zisk z obchodovania	1 305	1 306	1 895	1 735	1 076	1 213	1 569	1 192	5 845	5 446
Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	1 193	598	1 193	598
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	119	81	119	81
Všeobecné administratívne náklady	(68 582)	(74 210)	(14 947)	(16 218)	(1 053)	(1 196)	1 110	1 266	(83 472)	(90 358)
Čistý ostatný zisk/ (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	(1)	(32)	(1)	(32)
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	14 469	(17 013)	(14 300)	(1 317)	35	43	53	247	257	(18 040)
Ostatné prevádzkové výsledky	-	2	89	11	(1)	-	(421)	596	(333)	609
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	-	-	-	-	-	-	-	(336)	-	(336)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	109 477	72 570	18 942	30 954	7 464	6 894	(10 984)	14 153	124 899	124 571
Daň z príjmov	(22 990)	(17 416)	(3 978)	(7 429)	(1 567)	(1 654)	(21 119)	(15 420)	(49 654)	(41 919)
Čistý zisk po zdanení	86 487	55 154	14 964	23 525	5 897	5 240	(32 103)	(1 267)	75 245	82 652
Prevádzkové výnosy	163 589	163 790	48 101	48 479	8 482	8 047	(11 724)	12 076	208 448	232 392
Prevádzkové náklady	(68 582)	(74 210)	(14 947)	(16 218)	(1 053)	(1 196)	1 110	1 266	(83 472)	(90 358)
Prevádzkové výsledky	95 007	89 580	33 154	32 261	7 429	6 851	(10 614)	13 342	124 976	142 034

2. Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.09.2024	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2025
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	682 229	694 213	231 987	234 410
Netermínované vklady	65 062	24 485	17 872	4 360
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	533 035	571 570	184 603	195 083
Dlhové cenné papiere	84 132	98 158	29 512	34 967
Úrokové výnosy	682 229	694 213	231 987	234 410
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	18	18	6	6
Finančné aktíva držané na obchodovanie	31 563	23 256	10 543	7 099
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	4 604	751	1 451	34
Ostatné aktíva	8 637	9 936	3 060	3 589
Negatívny úrok z finančných záväzkov	10	-	4	-
Ostatné úrokové výnosy	44 832	33 961	15 064	10 728
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	727 061	728 174	247 051	245 138
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	(242 072)	(222 390)	(81 921)	(71 899)
Vklady bánk a klientov	(144 279)	(116 838)	(48 392)	(35 593)
Vydané dlhové cenné papiere	(97 793)	(105 521)	(33 529)	(36 291)
Ostatné finančné záväzky	-	(31)	-	(15)
Úrokové náklady	(242 072)	(222 390)	(81 921)	(71 899)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(30 200)	(22 487)	(10 088)	(6 846)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(34 831)	(8 614)	(11 418)	(669)
Ostatné záväzky	(1 945)	(2 019)	(769)	(769)
Ostatné úrokové náklady	(66 976)	(33 122)	(22 275)	(8 286)
Úrokové a ostatné úrokové náklady	(309 048)	(255 512)	(104 196)	(80 185)
Čisté úrokové výnosy	418 013	472 662	142 855	164 953

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 9,8 mil. Eur (2024: 8,8 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

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

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa				Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa			
	30.09.2024	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2025
	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	4 138	(358)	7 177	(935)	899	(152)	1 103	(443)
Vlastné emisie	838	-	688	-	58	-	16	-
Príkazy na prevod	434	(358)	3 274	(812)	125	(152)	143	(402)
Iné	2 866	-	3 215	(123)	716	-	944	(41)
Správa finančných nástrojov	4 478	(1 953)	5 095	(2 605)	1 855	(777)	1 876	(915)
Kolektívne investovanie	-	-	2 816	-	-	-	944	-
Iné	4 478	(1 953)	2 279	(2 605)	1 855	(777)	932	(915)
Platobné služby	92 093	(6 329)	92 520	(7 645)	31 265	(2 123)	32 455	(2 989)
Platobné karty	40 248	(3 877)	42 360	(4 631)	14 155	(1 396)	15 321	(2 006)
Bežné účty	47 492	-	45 802	-	15 474	-	15 472	-
Iné	4 353	(2 452)	4 358	(3 014)	1 636	(727)	1 662	(983)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	61 643	(104)	68 122	(266)	21 523	(56)	23 524	(109)
Kolektívne investovanie	21 282	-	23 032	-	7 251	-	8 028	-
Poistné produkty (ako agent)	40 361	(104)	45 090	(266)	14 272	(56)	15 496	(109)
Spravovanie úverových činností	-	-	99	(590)	-	-	99	(590)
Úverová činnosť	19 178	(488)	21 347	(538)	6 313	(142)	6 863	(155)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	5 317	(6)	6 099	(5)	1 864	(2)	2 134	(2)
Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby	2 614	-	4 023	-	841	-	1 360	-
Iné úverové produkty	11 247	(482)	11 225	(533)	3 608	(140)	3 369	(153)
Iné	598	(1 230)	385	(87)	161	(368)	32	531
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	182 128	(10 462)	194 745	(12 666)	62 016	(3 618)	65 952	(4 670)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	171 666	182 079	58 398	61 282				

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 22 479,2 mil. Eur (2024: 18 193,9 mil. Eur).

4. Výnosy z dividend

Eur tis.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.09.2024	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2025
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	478	641	19	13
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19	641	19	19
Výnosy z dividend	497	1 282	38	32

5. Čistý zisk z obchodovania

Eur tis.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.09.2024	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2025
Obchodovanie s cennými papiermi	2 462	2 693	913	830
Obchodovanie s derivátmi	11 571	13 413	4 330	4 662
Výsledky zabezpečovacích transakcií	140	8	602	(46)
Čistý zisk z obchodovania	14 173	16 114	5 845	5 446

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 2025 mala banka 3 654 zamestnancov, z toho boli štyria členovia predstavenstva. K 31. decembru 2024 mala banka 3 664 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Ostatné administratívne náklady

	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
Eur tis.	30.09.2024	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2025
Personálne náklady	(137 982)	(147 495)	(44 538)	(47 277)
Mzdy a platy	(98 853)	(105 327)	(31 607)	(33 493)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(35 461)	(38 011)	(11 217)	(11 925)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(420)	(383)	(420)	(383)
Ostatné personálne náklady	(3 248)	(3 774)	(1 294)	(1 476)
Ostatné administratívne náklady	(94 263)	(103 027)	(29 962)	(33 809)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 540)	(2 447)	-	-
Náklady na IT	(44 333)	(46 635)	(15 093)	(15 257)
Prenájom a správa budov	(13 023)	(13 469)	(4 002)	(4 467)
Prevádzkové a administratívne náklady	(10 487)	(11 533)	(3 544)	(4 456)
Reklama a marketing	(9 668)	(11 653)	(3 006)	(3 810)
Náklady na právne a konzultačné služby	(4 367)	(6 608)	(1 524)	(2 290)
Ostatné administratívne náklady	(9 845)	(10 682)	(2 793)	(3 529)
Odpisy a amortizácia	(27 115)	(27 892)	(8 972)	(9 272)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(3 300)	(3 833)	(1 139)	(1 276)
Budovy využívané vlastníkom	(15 467)	(15 040)	(4 986)	(5 085)
Investície do nehnuteľností	(157)	(106)	(52)	(34)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(8 191)	(8 913)	(2 795)	(2 877)
Všeobecné administratívne náklady	(259 360)	(278 414)	(83 472)	(90 358)

7. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
Eur tis.	30.09.2024	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2025
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(19 395)	(46 698)	2 650	(17 345)
Čistá tvorba opravných položiek	(18 280)	(46 446)	3 128	(17 464)
Odpisy pohľadávok	(1 247)	(530)	(528)	(101)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	132	278	50	220
Finančný leasing	(1 515)	(2 453)	(554)	(491)
Čistá tvorba opravných položiek	(1 541)	(2 473)	(568)	(497)
Odpisy pohľadávok	-	(7)	-	(7)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	26	27	14	13
Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	(1 612)	(1 279)	(1 839)	(204)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(22 522)	(50 430)	257	(18 040)

8. Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.09.2024	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2025
Ostatné prevádzkové náklady	(4 490)	(5 006)	(1 326)	(1 497)
Čistá tvorba ostatných rezerv	-	-	-	(64)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	-	(750)	-	(336)
Daň z finančných transakcií	-	(750)	-	(336)
Ostatné dane	(130)	(186)	(8)	(33)
Ostatné	(4 360)	(4 070)	(1 318)	(1 064)
Ostatné prevádzkové výnosy	4 929	7 061	993	2 106
Čisté rozpustenie ostatných rezerv	2 258	1 085	36	-
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	916	4 185	573	1 722
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	1 755	1 791	384	384
Ostatné prevádzkové výsledky	439	2 055	(333)	609

Ostatné v Ostatných prevádzkových nákladoch pozostáva najmä z poistného v hodnote 2,5 mil. Eur (2024: 2,5 mil. Eur), nákladov na vymáhanie pohľadávok a žalobu v hodnote 961 tis. Eur (2024: 1,7 mil. Eur).

Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill pozostávajú najmä čistého zisku z predaja viacerých budov a pozemkov vo výške 2,4 mil. Eur (2024: 64 tis. Eur) a z čistého rozpustenia znehodnotenia k nehnuteľnostiam vo výške 1,8 mil. Eur (2024: 578 tis. Eur).

Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov obsahuje najmä výnos zo služieb poskytovaných tretím osobám vrámci Erste Group v hodnote 0,7 mil. Eur (2024: 0,6 mil. Eur).

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) potvrdila, že finančné prostriedky dostupné v Národnom fonde pre riešenie krízových situácií (SRF) dosiahli k 31. decembru 2024 cieľovú úroveň aspoň 1 % krytých vkladov držaných v členských štátoch, ktoré sa zúčastňujú na jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRM). Preto sa v roku 2024 a v priebehu prvých 9 mesiacov roka 2025 nevyberali pravidelné ročné príspevky od inštitúcií spadajúcich do pôsobnosti SRF. Príspevky by sa zbierali iba v prípade špecifických okolností alebo opatrení na riešenie, ktoré zahŕňajú použitie SRF. SRB bude každoročne vykonávať overenie na cieľovej úrovni, aby potvrdilo, že dostupné finančné prostriedky v SRF predstavujú aspoň 1 % sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií v členských štátoch zúčastnených na SRM. Ak to bude nariaďovať výsledok takéhoto cvičenia, SRB obnoví pravidelný výber príspevkov do SRF.

9. Daň z príjmov

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

Zmena daňovej sadzby

Dňa 25. októbra 2024 bol v Zbierke zákonov SR vyhlásený Zákon č. 278/2024 Z. z. mení a dopĺňa aj zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Zaviedla sa nová sadzba dane z príjmov vo výške 24% zo základu dane (pôvodná sadzba dane: 21%). Platia ju právnické osoby, ktoré dosiahnu v príslušnom zdaňovacom období zdaniteľné príjmy vo výške presahujúcej 5 000 000 Eur. Prvýkrát sa použije pri podaní daňového priznania za zdaňovacie obdobie, ktoré sa začína najskôr 1. januára 2025. V dôsledku toho, zostatky odloženej dane k 31.12.2024 boli prepočítané sadzbou 24%.

Špeciálny odvod zo ziskov z regulovaných činností

Dňa 19. decembra 2023 Národná rada Slovenskej republiky schválila novelu zákona č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, s účinnosťou od 31.12.2023. Novela zákona rozširuje pôsobnosť aj na osoby majúce oprávnenie na výkon činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo

udeleného Národnou bankou Slovenska, ktorými sú aj banky. Odvodovým obdobím je kalendárny mesiac a 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 roku 2025 vo výške 0,0208, pre účtovné obdobie roku 2026 vo výške 0,0167, pre účtovné obdobie roku 2027 vo výške 0,0125 a pre účtovné obdobie roku 2028 a ostatné vo výške 0,00363. Základ odvodu je založený na zdaniteľnom zisku v rozsahu IAS 12 a považuje sa za daň z príjmu.

OECD Pillar 2 pravidlá

Na banku sa vzťahujú pravidlá OECD pre Pillar 2. Právna úprava pre Pillar 2 bola prijatá na Slovensku, v jurisdikcii, v ktorej banka pôsobí. Priemerná očakávaná efektívna daňová sadzba za rok 2025 je vyššia ako 16 % a aj očakávané priemerné efektívne daňové sadzby pre nasledujúce účtovné obdobia spĺňajú podmienky pre uplatnenie „Výnimky z výpočtu dorovnávacjej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov“ v legislatíve Pillar 2, skupina nemusí byť vystavená plateniu daní z príjmov Pillar 2 vo vzťahu k Slovensku. Banka k 30. septembru 2025 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.

Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2025 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 132,4 mil. Eur (2024: 140,9 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek výkazu o finančnej situácii a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

Eur tis.	31.12.2024	30.09.2025
Pokladničná hotovosť	420 346	328 895
Účty v centrálnych bankách	1 551 042	822 412
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	17 552	9 488
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 988 940	1 160 795

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	
K 30.09.2025											
Vládny sektor	4 843 141	-	-	-	4 843 141	(655)	-	-	-	(655)	4 842 486
Finančné inštitúcie	334 563	-	-	-	334 563	(204)	-	-	-	(204)	334 359
Ostatné finančné inštitúcie	520	10 021	-	-	10 541	(4)	(164)	-	-	(168)	10 373
Nefinančné inštitúcie	102 699	-	-	-	102 699	(46)	-	-	-	(46)	102 653
Spolu	5 280 923	10 021	-	-	5 290 944	(909)	(164)	-	-	(1 073)	5 289 871

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

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.09.2025
Úroveň 1	(829)	(18)	13	145	(220)	-	(909)
Úroveň 2	(693)	-	-	-	529	-	(164)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(1 522)	(18)	13	145	309	-	(1 073)

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

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.09.2025											
Finančné inštitúcie	1 820	-	-	-	1 820	-	-	-	-	-	1 820
Spolu	1 820	-	-	-	1 820	-	-	-	-	-	1 820

K 30. septembru 2025 Banka eviduje reverzný repo obchod. Hodnota zabezpečenia, vo forme prijatého dlhového cenného papiera, predstavuje sumu 1,9 mil. Eur (2024: 0 Eur).

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

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.09.2025
Úroveň 1	(15)	(27)	27	-	15	-	-
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(15)	(27)	27	-	15	-	-

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

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

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

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.09.2025											
Vládny sektor	388 110	5 387	-	-	393 497	(626)	(297)	-	-	(923)	392 574
Ostatné finančné inštitúcie	220 388	10 195	156	12	230 751	(591)	(366)	(104)	(2)	(1 063)	229 688
Nefinančné inštitúcie	3 798 556	1 491 791	119 672	103 140	5 513 159	(16 972)	(78 111)	(59 652)	(12 227)	(166 962)	5 346 197
Domácnosti	13 675 682	430 477	289 062	9 032	14 404 253	(14 834)	(28 976)	(162 037)	(4 848)	(210 695)	14 193 558
Spolu	18 082 736	1 937 850	408 890	112 184	20 541 660	(33 023)	(107 750)	(221 793)	(17 077)	(379 643)	20 162 017

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

K 30. septembru 2025 tvorilo 15 najväčších klientov 4,9 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 983,8 mil. Eur.

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	380 172	938	-	26	381 136	(585)	(34)	-	-	(619)	380 517
Ostatné finančné inštitúcie	204 994	28 936	65	10	234 005	(419)	(987)	(58)	-	(1 464)	232 541
Nefinančné inštitúcie	3 415 955	1 502 867	117 063	113 985	5 149 870	(13 498)	(81 269)	(56 726)	(13 075)	(164 568)	4 985 302
Domácnosti	12 781 421	484 177	244 486	7 573	13 517 657	(16 079)	(29 749)	(129 102)	(3 674)	(178 604)	13 339 053
Spolu	16 782 542	2 016 918	361 614	121 594	19 282 668	(30 581)	(112 039)	(185 886)	(16 749)	(345 255)	18 937 413

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

Pohyb v opravných položkách

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

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.09.2025
Úroveň 1	(30 581)	(41 424)	809	10 195	27 923	55	(33 023)
Vládny sektor	(585)	(135)	1	46	47	-	(626)
Ostatné finančné inštitúcie	(419)	(131)	3	171	(215)	-	(591)
Nefinančné inštitúcie	(13 498)	(25 556)	210	6 753	15 118	1	(16 972)
Domácnosti	(16 079)	(15 602)	595	3 225	12 973	54	(14 834)
Úroveň 2	(112 039)	(5 100)	709	(19 062)	27 499	243	(107 750)
Vládny sektor	(34)	-	-	(270)	7	-	(297)
Ostatné finančné inštitúcie	(987)	-	3	(190)	808	-	(366)
Nefinančné inštitúcie	(81 269)	(4 803)	625	(9 002)	16 301	37	(78 111)
Domácnosti	(29 749)	(297)	81	(9 600)	10 383	206	(28 976)
Úroveň 3	(185 886)	(352)	19 124	(8 371)	(50 192)	3 884	(221 793)
Ostatné finančné inštitúcie	(58)	-	-	-	(46)	-	(104)
Nefinančné inštitúcie	(56 726)	(257)	4 577	(660)	(6 928)	342	(59 652)
Domácnosti	(129 102)	(95)	14 547	(7 711)	(43 218)	3 542	(162 037)
POCI	(16 749)	-	312	-	(792)	152	(17 077)
Ostatné finančné inštitúcie	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Nefinančné inštitúcie	(13 075)	-	260	-	532	56	(12 227)
Domácnosti	(3 674)	-	52	-	(1 322)	96	(4 848)
Spolu	(345 255)	(46 876)	20 954	(17 238)	4 438	4 334	(379 643)

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(36 809)	(42 054)	830	13 643	33 701	108	(30 581)
Vládny sektor	(728)	(124)	-	2	265	-	(585)
Ostatné finančné inštitúcie	(566)	(135)	2	7	273	-	(419)
Nefinančné inštitúcie	(13 648)	(28 730)	127	1 897	26 853	3	(13 498)
Domácnosti	(21 867)	(13 065)	701	11 737	6 310	105	(16 079)
Úroveň 2	(106 420)	(2 359)	880	(58 145)	53 737	268	(112 039)
Vládny sektor	(20)	-	-	(33)	19	-	(34)
Ostatné finančné inštitúcie	(439)	-	-	(581)	33	-	(987)
Nefinančné inštitúcie	(65 517)	(1 929)	513	(44 083)	29 707	40	(81 269)
Domácnosti	(40 444)	(430)	367	(13 448)	23 978	228	(29 749)
Úroveň 3	(183 735)	(1 337)	20 803	(14 276)	(13 337)	5 996	(185 886)
Ostatné finančné inštitúcie	(58)	-	54	(2)	(53)	1	(58)
Nefinančné inštitúcie	(56 781)	(1 279)	2 717	(2 819)	(211)	1 647	(56 726)
Domácnosti	(126 896)	(58)	18 032	(11 455)	(13 073)	4 348	(129 102)
POCI	(25 154)	-	459	-	7 106	840	(16 749)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	1	-
Nefinančné inštitúcie	(22 175)	-	125	-	8 623	352	(13 075)
Domácnosti	(2 978)	-	334	-	(1 517)	487	(3 674)
Spolu	(352 118)	(45 750)	22 972	(58 778)	81 207	7 212	(345 255)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3		POCI	
	Do úrovne 2 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 2	Do úrovne 3 z úrovne 2	Do úrovne 2 z úrovne 3	Do úrovne 3 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 3	Do zlyhaných z nezlyhaných	Do nezlyhaných zo zlyhaných
K 30.09.2025								
Vládny sektor	5 083	499	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	8 285	19 882	70	-	32	-	-	11
Nefinančné inštitúcie	536 965	221 879	16 457	868	20 272	203	2	4 808
Domácnosti	185 514	108 643	55 282	12 350	50 965	11 825	88	1 172
Spolu	735 847	350 903	71 809	13 218	71 269	12 028	90	5 991
K 31.12.2024								
Vládny sektor	812	407	-	-	-	-	-	26
Ostatné finančné inštitúcie	24 982	88	28	-	14	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	797 043	405 572	18 450	519	18 426	207	927	1 165
Domácnosti	250 134	128 851	56 794	18 080	53 294	15 605	656	292
Spolu	1 072 971	534 918	75 272	18 599	71 734	15 812	1 583	1 483

12. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

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

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni znehodnotenia

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.09.2025											
Vládny sektor	5 898	-	-	-	5 898	-	-	-	-	-	5 898
Finančné inštitúcie	2 788	-	-	-	2 788	-	-	-	-	-	2 788
Ostatné finančné inštitúcie	2 898	-	-	-	2 898	(1)	-	-	-	(1)	2 897
Nefinančné inštitúcie	170 121	1 847	2 293	335	174 596	(752)	(60)	(1 785)	(326)	(2 923)	171 673
Domácnosti	3	61	-	-	64	-	-	-	-	-	64
Spolu	181 708	1 908	2 293	335	186 244	(753)	(60)	(1 785)	(326)	(2 924)	183 320

Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok, pri ktorých sa uplatňuje zjednodušený prístup k výpočtu očakávaných úverových strát, predstavuje 18,0 mil. Eur a opravné položky 1,2 mil. Eur.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	8 029	-	-	-	8 029	-	-	-	-	-	8 029
Finančné inštitúcie	3 951	2	-	-	3 953	-	-	-	-	-	3 953
Ostatné finančné inštitúcie	2 936	-	-	-	2 936	(2)	-	-	-	(2)	2 934
Nefinančné inštitúcie	147 048	2 904	1 181	366	151 499	(812)	(817)	(864)	(348)	(2 841)	148 658
Domácnosti	48	-	-	-	48	-	-	-	-	-	48
Spolu	162 012	2 906	1 181	366	166 465	(814)	(817)	(864)	(348)	(2 843)	163 622

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

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.09.2025
Úroveň 1	(814)	(712)	-	773	-	-	(753)
Ostatné finančné inštitúcie	(2)	(1)	-	2	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(812)	(711)	-	771	-	-	(752)
Úroveň 2	(817)	-	-	757	-	-	(60)
Nefinančné inštitúcie	(817)	-	-	757	-	-	(60)
Úroveň 3	(864)	-	3	(913)	(14)	3	(1 785)
Nefinančné inštitúcie	(864)	-	3	(913)	(14)	3	(1 785)
POCI	(348)	-	-	22	-	-	(326)
Nefinančné inštitúcie	(348)	-	-	22	-	-	(326)
Spolu	(2 843)	(712)	3	639	(14)	3	(2 924)

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

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2024	2025
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	1 088	1 920
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 045	1 863
Do úrovne 1 z úrovne 2	43	57
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	7	1
Do úrovne 3 z úrovne 2	7	1
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	346	1 505
Do úrovne 3 z úrovne 1	346	1 505

13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2024	30.09.2025
Jednodňové vklady	3 676	20 080
Termínované vklady	202 248	279 555
Repo obchody	-	29 002
Vklady bánk	205 924	328 637

V rámci refinančných repo transakcii banka predáva cenné papiere s dohodou o spätnom odkúpení za vopred stanovenú cenu. K 30. septembru 2025 objem refinančných repo transakcii predstavoval 29 mil. Eur. Zrealizované repo obchody sú klasifikované ako krátkodobé záväzky banky.

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2024	30.09.2025
Jednodňové vklady	15 069 074	15 550 341
Úsporné vklady	4 330 328	4 906 281
Domácnosti	4 330 328	4 906 280
Iné ako úsporné vklady	10 738 746	10 644 060
Vládny sektor	238 811	274 057
Ostatné finančné spoločnosti	301 927	533 563
Nefinančné spoločnosti	2 678 232	2 265 544
Domácnosti	7 519 776	7 570 896
Termínované vklady	3 675 604	3 577 176
Vklady s určeným dátumom splatnosti	3 675 604	3 577 176
Úsporné vklady	336 101	249 719
Domácnosti	336 101	249 719
Iné ako úsporné vklady	3 339 503	3 327 457
Vládny sektor	154 078	94 826
Ostatné finančné spoločnosti	490 924	187 926
Nefinančné spoločnosti	915 382	1 120 487
Domácnosti	1 779 119	1 924 218
Vklady klientov	18 744 678	19 127 516
Vládny sektor	392 889	368 883
Ostatné finančné spoločnosti	792 851	721 489
Nefinančné spoločnosti	3 593 614	3 386 031
Domácnosti	13 965 324	14 651 113

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2024	30.09.2025
Podriadené záväzky	15 794	15 891
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 665	30 166
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	4 574 704	5 199 114
Dlhopisy	1 647 907	1 637 586
Kryté dlhopisy	2 926 797	3 561 528
Vydané dlhové cenné papiere	4 621 163	5 245 171

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	2024	2025
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 327	3 303
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	4,10%	33	100 000	EUR	3 349	3 303
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 118	9 285
Spolu							15 794	15 891

Podriadené záväzky

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

Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 banka vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 3,16 % so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 30. septembru 2025 hodnotu 30,2 mil. Eur (2024: 30,7 mil. Eur).

Ostatné vydané dlhové cenné papiere

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2024	2025
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	18 068	17 556
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	-	87	50 000	EUR	4 411	-
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 664
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 865
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	-	100	100 000	EUR	10 052	-
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 057	9 042
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	-	1 000	100 000	EUR	100 609	-
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 406	4 453
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	-	2 500	100 000	EUR	247 345	-
Dlhopisy	február 2019	február 2025	-	9 490	1 000	EUR	8 951	-
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	-	100	50 000	EUR	4 994	-
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	491 208	496 031

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2024	2025
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 572	1 000	EUR	5 409	5 389
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	-	53	2 000 000	CZK	4 199	-
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	-	45	100 000	EUR	4 513	-
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	-	4 930	1 000	EUR	4 785	-
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 962	100 244
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	3,06%	1 000	100 000	EUR	102 420	100 871
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	153 205	153 297
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13%	5 000	100 000	EUR	490 296	493 468
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00%	19 462	1 000	EUR	19 805	19 570
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	-	-	1 000	EUR	29 935	-
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00%	285	200 000	USD	51 453	47 808
Dlhopisy	september 2022	september 2025	-	61 557	1 000	EUR	61 922	-
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50%	5 000	100 000	EUR	520 868	514 752
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88%	320	100 000	EUR	33 807	34 399
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,63%	250	100 000	EUR	25 203	26 093
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,35%	4 995	1 000	USD	4 845	4 426
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	3,30%	48 964	1 000	EUR	50 391	49 505
Dlhopisy	november 2022	máj 2026	-	-	100 000	EUR	134 802	-
Dlhopisy	november 2022	november 2025	4,50%	3 759	1 000	USD	3 635	3 324
Kryté dlhopisy	január 2023	január 2026	3,25%	5 000	100 000	EUR	519 797	513 237
Dlhopisy	február 2023	február 2026	3,75%	73 194	1 000	EUR	75 923	74 600
Dlhopisy	február 2023	február 2025	-	-	1 000	USD	4 821	-
Dlhopisy	jún 2023	jún 2026	4,50%	1 800	50 000	EUR	91 942	90 722
Dlhopisy	júl 2023	júl 2029	4,85%	529	100 000	EUR	54 754	54 546
Kryté dlhopisy	august 2023	september 2027	3,88%	5 000	100 000	EUR	503 573	499 098
Dlhopisy	september 2023	september 2033	5,41%	100	100 000	EUR	10 130	10 503
Dlhopisy	september 2023	september 2027	4,75%	393	50 000	EUR	19 662	19 659
Dlhopisy	október 2023	október 2028	5,38%	3 310	100 000	EUR	334 755	348 499
Dlhopisy	november 2023	november 2027	4,75%	1 182	50 000	EUR	59 805	61 518
Dlhopisy	január 2024	január 2034	4,10%	50	100 000	EUR	5 203	5 151
Dlhopisy	február 2024	február 2034	4,70%	20	100 000	EUR	1 978	2 043
Dlhopisy	február 2024	február 2028	4,00%	1 177	50 000	EUR	26 780	60 906
Dlhopisy	marec 2024	august 2029	4,41%	100	100 000	EUR	10 114	10 013
Dlhopisy	marec 2024	marec 2030	3,74%	146	100 000	EUR	14 816	24 918
Dlhopisy	marec 2024	marec 2028	4,00%	987	50 000	EUR	41 165	50 163
Dlhopisy	apríl 2024	apríl 2027	4,00%	89	50 000	EUR	4 581	4 525
Dlhopisy	máj 2024	máj 2027	3,10%	100	100 000	EUR	9 966	9 977
Dlhopisy	máj 2024	máj 2029	4,17%	290	100 000	EUR	25 618	63 999
Dlhopisy	jún 2024	jún 2027	3,03%	150	100 000	EUR	14 902	14 928
Dlhopisy	september 2024	september 2027	3,75%	300	50 000	EUR	15 008	14 956
Dlhopisy	december 2024	december 2028	3,45%	802	50 000	EUR	17 342	77 350
Kryté dlhopisy	január 2025	január 2029	2,75%	5 000	100 000	EUR	-	508 155
Dlhopisy	marec 2025	marec 2028	4,00%	43	55 000	USD	-	2 055
Dlhopisy	apríl 2025	apríl 2032	3,45%	220	100 000	EUR	-	22 132
Dlhopisy	jún 2025	jún 2029	3,21%	500	100 000	EUR	-	49 954
Dlhopisy	júl 2025	júl 2029	3,25%	300	50 000	EUR	-	15 090
Kryté dlhopisy	september 2025	september 2030	2,75%	5 000	100 000	EUR	-	498 660
Spolu							4 574 704	5 199 114

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

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

Ostatné finančné záväzky

K 30. septembru 2025 ostatné finančné záväzky v hodnote 150,4 mil. Eur (2024: 54,7 mil. Eur) predstavujú prechodné účty (nespárované platby od iných bánk).

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

14. Derivátové finančné nástroje

Eur tis.	31.12.2024			30.09.2025		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	2 885 962	48 044	45 522	2 720 610	11 889	10 275
Úrokové deriváty	2 435 273	16 676	14 543	2 313 750	10 138	8 339
Menové deriváty	450 689	31 368	30 979	406 860	1 751	1 936
Deriváty držané v bankovej knihe	12 000	57	-	12 000	67	-
Akciové deriváty	12 000	57	-	12 000	67	-
Celková hrubá hodnota	2 897 962	48 101	45 522	2 732 610	11 956	10 275

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.	31.12.2024		30.09.2025	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	20 185	-	20 494
Dlhové cenné papiere	-	11 856	-	11 649
Ostatné finančné inštitúcie	-	6 626	-	6 274
Nefinančné inštitúcie	-	5 230	-	5 375
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	32 041	-	32 143

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

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

16. Reálna hodnota finančných nástrojov

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2025 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 19.

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

Eur tis.	31.12.2024				30.09.2025			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	48 101	-	48 101	-	11 956	-	11 956
Deriváty	-	48 101	-	48 101	-	11 956	-	11 956
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	5 230	26 811	32 041	2 057	5 375	24 712	32 144
Kapitálové nástroje	-	-	20 185	20 185	2 057	-	18 438	20 495
Dlhové cenné papiere	-	5 230	6 626	11 856	-	5 375	6 274	11 649
Zabezpečovacie deriváty	-	32 784	-	32 784	-	37 303	-	37 303
Aktíva celkom	-	86 115	26 811	112 926	2 057	54 634	24 712	81 403
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	45 522	-	45 522	-	10 275	-	10 275
Deriváty	-	45 522	-	45 522	-	10 275	-	10 275
Zabezpečovacie deriváty	-	31 831	-	31 831	-	20 610	-	20 610
Závazky celkom	-	77 353	-	77 353	-	30 885	-	30 885

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

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

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

Zmeny v objemoch medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

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

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

Eur tis.	01.01.2025	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Nákup	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	30.09.2025
Aktíva						
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	26 811	(2 106)	2 118	5 242	(5 239)	24 712
Kapitálové nástroje	20 185	(2 247)	500	-	-	18 438
Dlhové cenné papiere	6 626	141	1 618	5 242	(5 239)	6 274
Aktíva celkom	26 811	(2 106)	2 118	5 242	(5 239)	24 712

Eur tis.	01.01.2024	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	30.09.2024
Aktíva						
Finančné aktíva držané na obchodovanie	29 736	-	-	-	(29 736)	-
Deriváty	29 736	-	-	-	(29 736)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19 027	1 720	935	-	-	18 553
Kapitálové nástroje	11 511	1 365	-	-	-	12 876
Dlhové cenné papiere	7 516	355	935	-	-	5 677
Aktíva celkom	48 763	1 720	935	-	(29 736)	18 553
Pasíva						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7 864	-	-	-	(7 864)	-
Deriváty	7 864	-	-	-	(7 864)	-
Pasíva celkom	7 864	-	-	-	(7 864)	-

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

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

Eur tis.	Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.09.2024	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2025
Aktíva				
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 720	(2 106)	739	481
Kapitálové nástroje	1 365	(2 246)	-	1
Dlhové cenné papiere	355	140	739	480
Aktíva celkom	1 720	(2 106)	739	481

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
30.09.2025					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 160 795	1 160 795	328 895	831 900	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	25 453 708	25 939 208	5 075 104	104 090	20 760 014
Úvery a pohľadávky voči bankám	1 820	1 853	-	-	1 853
Úvery a pohľadávky voči klientom	20 162 017	20 758 161	-	-	20 758 161
z toho: úvery na bývanie	11 910 024	11 963 429	-	-	11 963 429
z toho: spotrebné úvery	1 663 833	1 671 294	-	-	1 671 294
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 588 160	7 123 438	-	-	7 123 438
Cenné papiere	5 289 871	5 179 194	5 075 104	104 090	-
Pohľadávky z finančného lízingu	374 135	375 782	-	-	375 782
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	183 320	183 223	-	-	183 223
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	24 869 469	24 903 666	3 407 170	1 881 487	19 615 009
Vklady bánk	328 637	318 268	-	-	318 268
Vklady klientov	19 127 516	19 128 596	-	-	19 128 596
Vydané dlhové cenné papiere	5 245 171	5 288 657	3 407 170	1 881 487	-
Ostatné finančné záväzky	168 145	168 145	-	-	168 145
31.12.2024					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 988 940	1 988 940	420 346	1 568 594	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	23 419 431	23 377 190	4 147 474	187 267	19 042 449
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 408	10 424	-	-	10 424
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 937 413	19 022 329	-	-	19 022 329
z toho: úvery na bývanie	11 088 337	11 138 058	-	-	11 138 058
z toho: spotrebné úvery	1 622 728	1 630 004	-	-	1 630 004
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 226 348	6 254 267	-	-	6 254 267
Cenné papiere	4 471 610	4 344 437	4 147 474	187 267	9 696
Pohľadávky z finančného lízingu	368 578	368 797	-	-	368 797
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	163 622	162 191	-	-	162 191
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 626 495	23 677 500	2 408 166	2 039 682	19 229 652
Vklady bánk	205 924	204 563	-	-	204 563
Vklady klientov	18 744 678	18 753 066	-	-	18 753 066
Vydané dlhové cenné papiere	4 621 163	4 665 141	2 408 166	2 039 682	217 293
Ostatné finančné záväzky	54 730	54 730	-	-	54 730

17. Zabezpečovacie účtovníctvo

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

		Nominálna hodnota	
Eur tis.	Typ zabezpečených položiek	31.12.2024	30.09.2025
Zabezpečenie reálnej hodnoty		2 091 387	2 897 368
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	201 224	261 224
Záväzky	Vydané dlhopisy	1 890 163	2 636 144

Zabezpečovacie nástroje

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Nominál
30.09.2025			
Zabezpečenie reálnej hodnoty	57 913	11 005	2 897 368
Úrokové riziko aktíva	37 303	1 593	261 224
Úrokové riziko záväzky	20 610	9 412	2 636 144
Spolu	57 913	11 005	2 897 368
31.12.2024			
Zabezpečenie reálnej hodnoty	64 615	31 736	2 091 387
Úrokové riziko aktíva	32 784	(3 991)	201 224
Úrokové riziko záväzky	31 831	35 727	1 890 163
Spolu	64 615	31 736	2 091 387

Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

Eur tis.	Účtovná hodnota	Úpravy zabezpečenia	
		zahrnuté v účtovnej hodnote	Z toho: za obdobie použité na vykázanie neefektívnosti zabezpečenia
30.09.2025			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	264 807	(5 451)	(1 866)
Úrokové riziko	264 807	(5 451)	(1 866)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	2 659 587	(1 590)	(9 131)
Úrokové riziko	2 659 587	(1 590)	(9 131)
31.12.2024			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	206 013	(3 586)	4 113
Úrokové riziko	206 013	(3 586)	4 113
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	1 915 854	(10 722)	(36 303)
Úrokové riziko	1 915 854	(10 722)	(36 303)

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

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

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 30. septembru 2025 mala Banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 351,2 mil. Eur (2024: 201,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko 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 2025 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie Banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 1,6 mil. Eur (2024: čistá strata 3,4 mil. Eur). Na druhej strane, čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 1,9 mil. Eur (2024: čistý zisk 3,5 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke č. 13 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

K 30. septembru 2025 Banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 3 133,8 mil. Eur (2024: 1 890,2 mil. Eur).

Počas prvých 9 mesiacov roka 2025 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybam úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie Banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 9,4 mil. Eur (2024: čistý zisk 31,7 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 9,1 mil. Eur (2024: čistá strata 31,8 mil. Eur).

18. Započítanie finančných nástrojov

Eur tis.	31.12.2024		30.09.2025	
	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov
Repo obchody	-	-	28 895	29 002
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	28 895	29 002
Spolu	-	-	28 895	29 002

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:

Eur tis.	31.12.2024			30.09.2025		
	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	-	28 462	28 087	375
Spolu	-	-	-	28 462	28 087	375

19. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2024	30.09.2025
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 217 703	3 962 186
Spolu	3 217 703	3 962 186

Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 30.09.2025								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	529 074	28 895	-	485 171	15 008	705 840	29 002	676 838
Úvery a pohľadávky voči klientom	3 433 112	-	-	3 433 112	-	2 891 266	-	2 891 266
Poskytnuté zabezpečenie	3 962 186	28 895	-	3 918 283	15 008	3 597 106	29 002	3 568 104

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

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

Riadenie rizika a kapitálu

20. Riadenie rizika

Hlavnou funkciou 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 2025 sa metodika riadenia rizika, jeho účtovania a vykazovania 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 24.

21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálne požiadavky

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

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

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

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

Účtovné princípy

Účtovné a prudenciálne hodnoty publikované 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.

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

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

Vlastné zdroje

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

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

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

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

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

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).

	31.12.2024	30.09.2025
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50%	4,50%
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00%	6,00%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00%	8,00%
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	5,98%	5,97%
Tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	1,48%	1,47%
Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)	0,00%	0,00%
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	2,00%	2,00%
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	10,48%	10,47%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,98%	11,97%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,98%	13,97%
Pillar 2		
Minimálna požiadavka CET1	0,84%	0,84%
Minimálna požiadavka Tier 1	1,13%	1,13%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	1,50%	1,50%
Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2	11,32%	11,31%
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	13,10%	13,10%
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	15,48%	15,47%

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

v tis. Eur	31.12.2024	30.09.2025
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 503 082	1 523 475
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(1 647)	(2 166)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulačnými úpravami	1 713 435	1 733 309
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	19	7
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(1 346)	(1 096)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(13 771)	(8 747)
Ostatné nehmotné aktíva	(13 133)	(15 278)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	(2 843)	-
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(1 635)	(1 006)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(13 049)	(50 430)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	1 667 677	1 656 759
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	480 000	480 000
Dodatočný kapitál Tier 1	480 000	480 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	2 147 677	2 136 759
Tier 2 kapitál (T2)		
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	12 103	9 807
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	44 809	48 391
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 252)	(5 309)
Tier 2 kapitál (T2)	51 660	52 889
Celkové vlastné zdroje	2 199 337	2 189 648
Kapitálová požiadavka	903 398	836 421
Podiel kapitálu CET1	14,77%	15,85%
Podiel kapitálu T1	19,02%	20,44%
Celkový podiel kapitálu	19,48%	20,94%

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

	31.12.2024		30.09.2025	
Eur tis.	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	11 292 476	903 398	10 455 262	836 421
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	10 491 884	839 351	9 321 365	745 709
Štandardizovaný prístup	892 501	71 400	1 067 679	85 414
IRB prístup	9 556 776	764 542	8 065 268	645 221
Sekuritizačné pozície	42 607	3 409	188 418	15 074
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	1 105	88	1 468	117
Operačné riziko	795 422	63 634	1 123 197	89 856
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	4 065	325	9 232	739

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

22. Úverové riziko

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2025 sa metodika účtovania úverového rizika v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. V metodike vykazovania úverového rizika došlo k metodickej zmene, do expozície úverového rizika sa zahŕňajú aj odvolateľné úverové rámce. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 26.

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

30.09.2025		Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 488	-	-	-	-	-	9 488
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	25 834 423	33 930	107 914	221 793	17 078	-	25 453 708
Úvery a pohľadávky voči bankám	1 820	-	-	-	-	-	1 820
Úvery a pohľadávky voči klientom	20 541 659	33 021	107 750	221 793	17 078	-	20 162 017
z toho: úvery na bývanie	11 990 815	6 421	6 470	63 866	4 035	-	11 910 023
z toho: spotrebné úvery	1 819 192	7 189	18 108	87 582	107	-	1 706 206
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 731 652	19 411	83 172	70 345	12 936	-	6 545 788
Dlhové cenné papiere	5 290 944	909	164	-	-	-	5 289 871
Pohľadávky z finančného lízingu	380 968	1 137	2 982	2 677	37	-	374 135
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	186 244	753	60	1 785	326	-	183 320
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 648	-	-	-	-	-	11 648
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	11 956	-	-	-	-	-	11 956
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	37 303	-	-	-	-	-	37 303
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	26 472 030	35 820	110 956	226 255	17 441	-	26 081 558
Podsúvahové položky	5 688 538	5 106	8 864	1 364	315	641	5 672 248
Spolu Expozícia za kreditné riziko	32 160 568	40 926	119 820	227 619	17 756	641	31 753 806

31.12.2024		Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 766 224	31 426	112 731	185 886	16 750	-	23 419 431
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	15	-	-	-	-	10 408
Úvery a pohľadávky voči klientom	19 282 669	30 582	112 038	185 886	16 750	-	18 937 413
z toho: úvery na bývanie	11 158 507	6 234	6 433	54 648	2 855	-	11 088 337
z toho: spotrebné úvery	1 715 797	8 528	18 903	65 584	54	-	1 622 728
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 408 365	15 820	86 702	65 654	13 841	-	6 226 348
Dlhové cenné papiere	4 473 132	829	693	-	-	-	4 471 610
Pohľadávky z finančného lízingu	372 967	1 437	553	2 380	19	-	368 578
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	166 465	814	817	864	348	-	163 622
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 856	-	-	-	-	-	11 856
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	48 101	-	-	-	-	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	32 784	-	-	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	24 415 949	33 677	114 101	189 130	17 117	-	24 061 924
Podsúvahové položky	5 244 671	2 858	10 037	1 223	270	1 883	5 228 400
Spolu Expozícia za kreditné riziko	29 660 620	36 535	124 138	190 353	17 387	1 883	29 290 324

Nezlyhaná časť POCI je v objeme 97,20 mil. Eur (2024: 108,74 mil. Eur) a zlyhaná časť predstavuje objem 16,91 mil. Eur (2024: 15,83 mil. Eur).

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

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

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

Eur tis.	Centrálna banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
30.09.2025							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	9 488	-	-	-	9 488
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	5 236 638	336 383	241 293	5 615 858	14 404 251	25 834 423
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	1 820	-	-	-	1 820
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	393 497	-	230 752	5 513 159	14 404 251	20 541 659
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	11 990 815	11 990 815
z toho: spotrebné úvery	-	25	-	53	41 407	1 777 707	1 819 192
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	393 472	-	230 699	5 471 752	635 729	6 731 652
Dlhové cenné papiere	-	4 843 141	334 563	10 541	102 699	-	5 290 944
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 204	-	169 244	209 154	1 366	380 968
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	5 898	2 788	2 898	174 596	64	186 244
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	6 273	5 375	-	11 648
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	5 977	67	5 912	-	11 956
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	37 303	-	-	-	37 303
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	5 243 740	391 939	419 775	6 010 895	14 405 681	26 472 030
Podsúvahové položky	-	227 884	69 062	172 951	4 827 440	391 201	5 688 538
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	5 471 624	461 001	592 726	10 838 335	14 796 882	32 160 568

Eur tis.	Centrálna banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2024							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 386 892	350 601	244 661	5 266 412	13 517 658	23 766 224
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	10 423	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	381 136	-	234 006	5 149 869	13 517 658	19 282 669
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	11 158 507	11 158 507
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 715 797	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	381 136	-	234 006	5 149 869	643 354	6 408 365
Dlhové cenné papiere	-	4 005 756	340 178	10 655	116 543	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 325	-	162 653	207 457	1 532	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	8 029	3 954	2 936	151 498	48	166 465
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	6 626	5 230	-	11 856
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	10 862	57	37 180	2	48 101
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	32 784	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	4 396 246	415 753	416 933	5 667 777	13 519 240	24 415 949
Podsúvahové položky	-	206 727	60 647	166 359	4 466 716	344 222	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	4 602 973	476 400	583 292	10 134 493	13 863 462	29 660 620

Expozícia kreditného rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
30.09.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 488	-	-	-	9 488
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 179 530	3 786 277	1 443 973	424 643	25 834 423
Úvery a pohľadávky voči bankám	1 820	-	-	-	1 820
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 897 307	3 775 736	1 443 973	424 643	20 541 659
z toho: úvery na bývanie	9 522 426	1 627 918	672 475	167 996	11 990 815
z toho: spotrebné úvery	949 755	525 248	229 461	114 728	1 819 192
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 425 126	1 622 570	542 037	141 919	6 731 652
Dlhové cenné papiere	5 280 403	10 541	-	-	5 290 944
Pohľadávky z finančného lízingu	148 351	175 769	51 040	5 808	380 968
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	74 620	91 182	17 814	2 628	186 244
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 648	-	-	-	11 648
Deriváty - držané na obchodovanie	11 539	354	63	-	11 956
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	37 303	-	-	-	37 303
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	20 472 479	4 053 582	1 512 890	433 079	26 472 030
Podsúvahové položky	4 150 886	989 516	506 596	41 540	5 688 538
Spolu Expozícia za kreditné riziko	24 623 365	5 043 098	2 019 486	474 619	32 160 568

	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 556 646	3 477 868	1 355 504	376 206	23 766 224
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 083 746	3 467 213	1 355 504	376 206	19 282 669
z toho: úvery na bývanie	8 869 370	1 554 481	585 948	148 708	11 158 507
z toho: spotrebné úvery	851 484	527 375	247 478	89 460	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 362 892	1 385 357	522 078	138 038	6 408 365
Dlhové cenné papiere	4 462 477	10 655	-	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	162 038	189 231	17 363	4 335	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	61 236	81 167	22 515	1 547	166 465
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 856	-	-	-	11 856
Deriváty - držané na obchodovanie	47 748	341	12	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	32 784	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 889 860	3 748 607	1 395 394	382 088	24 415 949
Podsúvahové položky	3 689 697	1 168 939	349 813	36 222	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 579 557	4 917 546	1 745 207	418 310	29 660 620

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.09.2025						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 488	-	-	-	-	9 488
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 365 477	1 947 871	408 891	112 184	-	25 834 423
Úvery a pohľadávky voči bankám	1 820	-	-	-	-	1 820
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 082 734	1 937 850	408 891	112 184	-	20 541 659
z toho: úvery na bývanie	11 625 850	193 920	162 983	8 062	-	11 990 815
z toho: spotrebné úvery	1 517 461	186 946	114 594	191	-	1 819 192
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 939 423	1 556 984	131 314	103 931	-	6 731 652
Dlhové cenné papiere	5 280 923	10 021	-	-	-	5 290 944
Pohľadávky z finančného lízingu	331 696	43 015	5 682	575	-	380 968
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	181 708	1 908	2 293	335	-	186 244
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	11 648	11 648
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	11 956	11 956
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	37 303	37 303
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	23 888 369	1 992 794	416 866	113 094	60 907	26 472 030
Podsúvahové položky	1 879 410	157 872	5 323	1 012	3 644 921	5 688 538
Spolu Expozícia za kreditné riziko	25 767 779	2 150 666	422 189	114 106	3 705 828	32 160 568

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	21 237 538	2 045 479	361 614	121 593	-	23 766 224
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 782 544	2 016 918	361 614	121 593	-	19 282 669
z toho: úvery na bývanie	10 797 397	210 247	144 853	6 010	-	11 158 507
z toho: spotrebné úvery	1 401 836	224 416	89 381	164	-	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 583 311	1 582 255	127 380	115 419	-	6 408 365
Dlhové cenné papiere	4 444 571	28 561	-	-	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	356 030	12 074	4 224	639	-	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	162 011	2 907	1 181	366	-	166 465
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	11 856	11 856
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	48 101	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	32 784	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	21 773 131	2 060 460	367 019	122 598	92 741	24 415 949
Podsúvahové položky	1 662 223	234 815	7 346	1 970	3 338 317	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	23 435 354	2 295 275	374 365	124 568	3 431 058	29 660 620

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

30.09.2025	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	2 689	731 696	-	33 678	43 044	-	78	441 516	1 252 701
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	889	614 550	29 174	10 325	10 591	-	72	964 302	1 629 903
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	8 993	464 563	-	35 088	17 027	-	-	1 247 503	1 773 174
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	3 235	225 623	-	7 523	22 817	-	-	359 682	618 880
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	6 370	318 303	-	8 756	11 197	-	602	207 074	552 302
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	5 153	329 591	-	11 884	21 149	-	60	201 687	569 524
VII. Strojárstvo	-	-	-	3 967	263 526	-	19 610	15 353	-	42	306 094	608 592
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	2 534	517 859	73 525	229 745	13 140	-	567	467 746	1 305 116
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	2 085	140 808	-	2 406	3 919	-	-	111 186	260 404
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	4 418	372 630	-	14 330	21 761	-	330	251 375	664 844
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	937	206 118	-	3 644	149	-	8	40 126	250 982
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	1 081	1 563 800	10 021	3 171	454	5 375	4 154	428 499	2 016 555
XIII. Verejná správa	-	-	-	25	391 186	4 843 141	475	8	-	-	91 973	5 326 808
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	9 488	1 820	-	94	53 228	335 083	139	5 634	6 273	43 279	211 456	666 494
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	11 990 815	1 776 722	538 171	-	194	1	-	-	358 315	14 664 218
XVI. Iné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67	4	71
Spolu	9 488	1 820	11 990 815	1 819 192	6 731 652	5 290 944	380 968	186 244	11 648	49 259	5 688 538	32 160 568

31.12.2024	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	153	645 194	-	31 872	39 332	-	1	484 925	1 201 477
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	567 071	29 281	10 839	8 061	-	30 649	901 726	1 547 627
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	305	461 334	-	31 640	22 304	-	-	1 179 636	1 695 219
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	14	215 351	-	2 623	23 654	-	-	326 874	568 516
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	160	320 774	-	11 716	11 809	-	162	207 975	552 596
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	184	394 245	9 356	10 954	16 864	-	-	183 874	615 477
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	230 067	-	9 875	15 531	-	-	270 228	525 701
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	65	497 122	77 906	236 289	14 112	-	794	437 774	1 264 062
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	40	124 173	-	2 493	2 034	-	5	111 346	240 091
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	234	305 932	-	17 136	5 182	-	396	217 579	546 459
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	52	222 617	-	3 126	180	-	259	45 595	271 829
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 453 175	10 131	3 445	273	5 230	4 914	297 711	1 774 879
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	375 261	4 005 756	660	7	-	-	59 239	4 440 923
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	17 552	10 423	-	-	46 415	340 702	132	7 121	6 626	43 646	210 700	683 317
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	11 158 507	1 714 590	549 266	-	167	1	-	2	309 489	13 732 022
XVI. Iné	-	-	-	-	368	-	-	-	-	57	-	425
Spolu	17 552	10 423	11 158 507	1 715 797	6 408 365	4 473 132	372 967	166 465	11 856	80 885	5 244 671	29 660 620

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
30.09.2025					
I. Prírodné zdroje a komodity	489 937	464 588	269 797	28 379	1 252 701
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 418 181	182 196	26 411	3 115	1 629 903
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	913 004	508 747	298 762	52 661	1 773 174
IV. Automobilový priemysel	443 572	146 903	17 342	11 063	618 880
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	248 048	172 183	101 612	30 459	552 302
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	291 880	219 948	48 953	8 743	569 524
VII. Strojárstvo	292 555	253 970	49 815	12 252	608 592
VIII. Doprava/Preprava	1 017 519	222 565	54 937	10 095	1 305 116
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	144 312	98 222	10 214	7 656	260 404
X. Zdravotná starostlivosť a služby	369 148	204 981	85 732	4 983	664 844
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	162 409	48 640	34 323	5 610	250 982
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 776 918	190 788	39 018	9 831	2 016 555
XIII. Verejná správa	5 213 565	75 420	37 823	-	5 326 808
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	632 651	30 721	2 934	188	666 494
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	11 209 599	2 223 226	941 809	289 584	14 664 218
XVI. Iné	67	-	4	-	71
Spolu	24 623 365	5 043 098	2 019 486	474 619	32 160 568

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2024					
I. Prírodné zdroje a komodity	488 228	576 591	101 639	35 019	1 201 477
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 398 327	120 004	25 857	3 439	1 547 627
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	874 937	490 743	287 339	42 200	1 695 219
IV. Automobilový priemysel	406 771	138 669	14 144	8 932	568 516
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	246 375	167 024	105 733	33 464	552 596
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	368 091	170 103	68 585	8 698	615 477
VII. Strojárstvo	237 849	225 171	51 939	10 742	525 701
VIII. Doprava/Preprava	953 602	268 018	34 243	8 199	1 264 062
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	135 404	92 225	8 398	4 064	240 091
X. Zdravotná starostlivosť a služby	302 620	163 985	76 348	3 506	546 459
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	162 561	67 779	38 046	3 443	271 829
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 541 838	180 342	41 055	11 644	1 774 879
XIII. Verejná správa	4 350 796	72 497	17 630	-	4 440 923
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	651 848	26 412	4 973	84	683 317
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 459 885	2 157 983	869 278	244 876	13 732 022
XVI. Iné	425	-	-	-	425
Spolu	22 579 557	4 917 546	1 745 207	418 310	29 660 620

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
30.09.2025						
I. Prírodné zdroje a komodity	632 064	278 286	22 245	7 471	312 635	1 252 701
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	982 182	65 006	1 115	2 425	579 175	1 629 903
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	535 233	184 951	28 725	2 037	1 022 228	1 773 174
IV. Automobilový priemysel	293 110	31 941	9 053	710	284 066	618 880
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	243 250	146 397	25 847	1 969	134 839	552 302
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	365 685	80 438	8 466	154	114 781	569 524
VII. Strojárstvo	290 502	53 284	6 586	2 280	255 940	608 592
VIII. Doprava/Preprava	886 387	53 090	9 858	261	355 520	1 305 116
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	141 341	22 787	7 519	53	88 704	260 404
X. Zdravotná starostlivosť a služby	399 483	106 693	4 631	196	153 841	664 844
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	140 941	82 258	5 339	328	22 116	250 982
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 175 389	638 086	9 031	87 015	107 034	2 016 555
XIII. Verejná správa	5 298 812	5 910	-	-	22 086	5 326 808
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	411 448	2 051	187	12	252 796	666 494
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	13 971 952	399 484	283 587	9 195	-	14 664 218
XVI. Iné	-	4	-	-	67	71
Spolu	25 767 779	2 150 666	422 189	114 106	3 705 828	32 160 568

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024						
I. Prírodné zdroje a komodity	642 410	198 913	28 644	6 113	325 397	1 201 477
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	934 847	73 318	1 439	2 545	535 478	1 547 627
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	467 441	183 281	26 936	2 090	1 015 471	1 695 219
IV. Automobilový priemysel	270 725	33 539	7 854	6	256 392	568 516
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	241 686	156 351	27 494	4 209	122 856	552 596
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	413 941	102 807	8 330	470	89 929	615 477
VII. Strojárstvo	270 643	43 003	4 558	2 735	204 762	525 701
VIII. Doprava/Preprava	907 324	82 649	7 797	321	265 971	1 264 062
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	135 768	18 518	3 918	83	81 804	240 091
X. Zdravotná starostlivosť a služby	333 038	86 815	3 402	642	122 562	546 459
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	166 366	72 049	3 194	10 467	19 753	271 829
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	806 798	755 966	10 743	87 009	114 363	1 774 879
XIII. Verejná správa	4 420 148	1 068	-	26	19 681	4 440 923
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	402 303	24 325	84	25	256 580	683 317
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	13 021 548	462 673	239 972	7 827	2	13 732 022
XVI. Iné	368	-	-	-	57	425
Spolu	23 435 354	2 295 275	374 365	124 568	3 431 058	29 660 620

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

30.09.2025	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Slovenská republika	71	-	11 849 397	1 774 236	6 486 095	4 198 842	380 968	131 062	5 374	5 273	5 298 693	30 130 011
Stredná a Východná Európa	4 166	1 820	31 829	21 638	172 250	284 103	-	21 763	-	43 090	338 430	919 089
Rakúsko	3 976	1 820	5 146	991	38	149 961	-	3 246	-	42 375	21 138	228 691
Česká republika	56	-	14 706	1 123	171 099	93 227	-	11 728	-	706	257 143	549 788
Maďarsko	131	-	33	370	759	-	-	5 353	-	9	59 798	66 453
Chorvátsko	-	-	118	39	5	40 915	-	48	-	-	9	41 134
Rumunsko	3	-	661	459	16	-	-	1 353	-	-	210	2 702
Srbsko	-	-	11 165	18 656	333	-	-	35	-	-	132	30 321
Ostatné krajiny EU	5 124	-	2 846	370	68 361	792 521	-	24 321	5 183	896	36 250	935 872
Iné priemyselné krajiny	127	-	4 370	328	4 611	15 478	-	1 826	1 091	-	10 804	38 635
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	102 373	22 620	335	-	-	7 272	-	-	4 361	136 961
Spolu	9 488	1 820	11 990 815	1 819 192	6 731 652	5 290 944	380 968	186 244	11 648	49 259	5 688 538	32 160 568

31.12.2024	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Slovenská republika	-	10 026	11 063 356	1 681 170	6 166 559	3 656 020	372 967	111 364	5 230	36 305	4 921 139	28 024 136
Stredná a Východná Európa	16 337	397	24 281	17 731	189 164	154 533	-	22 983	-	43 391	297 324	766 141
Rakúsko	15 925	-	4 522	853	23	-	-	5 216	-	42 457	16 086	85 082
Česká republika	98	397	8 583	855	187 928	113 262	-	11 004	-	934	225 445	548 506
Maďarsko	310	-	34	371	910	-	-	5 689	-	-	55 429	62 743
Chorvátsko	-	-	121	24	2	41 271	-	53	-	-	7	41 478
Rumunsko	4	-	652	382	14	-	-	1 021	-	-	31	2 104
Srbsko	-	-	10 369	15 246	287	-	-	-	-	-	326	26 228
Ostatné krajiny EU	1 084	-	2 907	303	45 898	657 499	-	26 907	3 967	1 189	14 374	754 128
Iné priemyselné krajiny	131	-	3 453	279	6 503	5 080	-	1 464	2 659	-	8 904	28 473
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	64 510	16 314	241	-	-	3 747	-	-	2 930	87 742
Spolu	17 552	10 423	11 158 507	1 715 797	6 408 365	4 473 132	372 967	166 465	11 856	80 885	5 244 671	29 660 620

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
30.09.2025					
Slovenská republika	22 777 978	4 928 294	1 955 310	468 429	30 130 011
Stredná a Východná Európa	848 087	45 614	21 225	4 163	919 089
Rakúsko	226 405	1 927	327	32	228 691
Česká republika	508 031	28 244	12 852	661	549 788
Maďarsko	61 284	3 680	1 379	110	66 453
Chorvátsko	41 059	55	20	-	41 134
Rumunsko	842	1 682	54	124	2 702
Srbsko	10 466	10 026	6 593	3 236	30 321
Ostatné krajiny EU	906 885	18 833	9 805	349	935 872
Iné priemyselné krajiny	36 170	1 187	1 190	88	38 635
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	54 245	49 170	31 956	1 590	136 961
Spolu	24 623 365	5 043 098	2 019 486	474 619	32 160 568

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2024					
Slovenská republika	21 118 390	4 803 342	1 688 286	414 118	28 024 136
Stredná a Východná Európa	674 107	66 072	23 487	2 475	766 141
Rakúsko	82 924	1 277	864	17	85 082
Česká republika	482 396	49 960	15 509	641	548 506
Maďarsko	56 993	5 464	215	71	62 743
Chorvátsko	41 303	54	121	-	41 478
Rumunsko	617	734	683	70	2 104
Srbsko	9 874	8 583	6 095	1 676	26 228
Ostatné krajiny EU	719 272	18 947	15 241	668	754 128
Iné priemyselné krajiny	25 870	1 319	1 185	99	28 473
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	41 918	27 866	17 008	950	87 742
Spolu	22 579 557	4 917 546	1 745 207	418 310	29 660 620

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.09.2025						
Slovenská republika	24 031 352	2 139 800	416 039	114 064	3 428 756	30 130 011
Stredná a Východná Európa	660 921	7 872	4 138	28	246 130	919 089
Rakúsko	165 436	233	26	8	62 988	228 691
Česká republika	400 394	4 496	657	5	144 236	549 788
Maďarsko	27 347	90	107	3	38 906	66 453
Chorvátsko	41 134	-	-	-	-	41 134
Rumunsko	2 564	14	122	2	-	2 702
Srbsko	24 046	3 039	3 226	10	-	30 321
Ostatné krajiny EU	916 700	362	347	2	18 461	935 872
Iné priemyselné krajiny	26 610	56	88	-	11 881	38 635
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	132 196	2 576	1 577	12	600	136 961
Spolu	25 767 779	2 150 666	422 189	114 106	3 705 828	32 160 568

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024						
Slovenská republika	22 064 776	2 282 917	370 212	124 528	3 181 703	28 024 136
Stredná a Východná Európa	538 021	8 240	2 456	21	217 403	766 141
Rakúsko	26 356	234	11	8	58 473	85 082
Česká republika	418 533	4 928	636	4	124 405	548 506
Maďarsko	27 628	518	70	2	34 525	62 743
Chorvátsko	41 478	-	-	-	-	41 478
Rumunsko	1 997	38	68	1	-	2 104
Srbsko	22 029	2 522	1 671	6	-	26 228
Ostatné krajiny EU	733 515	444	655	12	19 502	754 128
Iné priemyselné krajiny	16 934	90	99	-	11 350	28 473
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	82 108	3 584	943	7	1 100	87 742
Spolu	23 435 354	2 295 275	374 365	124 568	3 431 058	29 660 620

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

30.09.2025									
Eur tis.	Expozícia úverového rizika bez zníženia hodnoty							Expozícia úverového rizika so znížením hodnoty	Spolu Expozícia úverového rizika
	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	-	-	-	-	9 488	-	9 488
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	545 596	496 841	29 187	10 779	6 414	2 375	24 864 184	424 643	25 834 423
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	1 820	-	1 820
Úvery a pohľadávky voči klientom	545 596	496 841	29 187	10 779	6 414	2 375	19 571 420	424 643	20 541 659
z toho: úvery na bývanie	202 223	172 432	16 113	6 478	5 163	2 037	11 620 596	167 996	11 990 815
z toho: spotrebné úvery	97 775	86 146	7 013	3 520	949	147	1 606 689	114 728	1 819 192
z toho: korporátne úvery a ostatné	245 598	238 263	6 061	781	302	191	6 344 135	141 919	6 731 652
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	5 290 944	-	5 290 944
Pohľadávky z finančného lízingu	5 043	4 012	830	201	-	-	370 117	5 808	380 968
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	13 522	12 544	798	179	1	-	170 094	2 628	186 244
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	11 648	-	11 648
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	11 956	-	11 956
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	37 303	-	37 303
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	564 161	513 397	30 815	11 159	6 415	2 375	25 474 790	433 079	26 472 030
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	5 682 519	6 019	5 688 538
Spolu Expozícia za kreditné riziko	564 161	513 397	30 815	11 159	6 415	2 375	31 157 309	439 098	32 160 568

31.12.2024									
Eur tis.	Expozícia úverového rizika bez zníženia hodnoty							Expozícia úverového rizika so znížením hodnoty	Spolu Expozícia úverového rizika
	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	-	-	-	-	17 552	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	502 110	457 455	21 347	15 577	6 467	1 264	22 887 909	376 205	23 766 224
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	10 423	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	502 110	457 455	21 347	15 577	6 467	1 264	18 404 354	376 205	19 282 669
z toho: úvery na bývanie	169 320	144 652	11 911	6 592	5 209	956	10 840 480	148 707	11 158 507
z toho: spotrebné úvery	84 174	74 745	5 255	3 183	769	222	1 542 163	89 460	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	248 616	238 058	4 181	5 802	489	86	6 021 711	138 038	6 408 365
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 473 132	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	4 626	4 182	368	14	26	36	364 006	4 335	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	15 992	13 609	883	410	-	1 090	148 926	1 547	166 465
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	11 856	-	11 856
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	48 101	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	32 784	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	522 728	475 246	22 598	16 001	6 493	2 390	23 511 134	382 087	24 415 949
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	5 236 567	8 104	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	522 728	475 246	22 598	16 001	6 493	2 390	28 747 701	390 191	29 660 620

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
30.09.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 488	-	-	-	9 488
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 075 783	3 687 644	1 100 757	-	24 864 184
Úvery a pohľadávky voči bankám	1 820	-	-	-	1 820
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 793 560	3 677 103	1 100 757	-	19 571 420
z toho: úvery na bývanie	9 510 503	1 605 816	504 277	-	11 620 596
z toho: spotrebné úvery	948 330	514 423	143 936	-	1 606 689
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 334 727	1 556 864	452 544	-	6 344 135
Dlhové cenné papiere	5 280 403	10 541	-	-	5 290 944
Pohľadávky z finančného lízingu	147 350	174 150	48 617	-	370 117
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	69 901	84 386	15 807	-	170 094
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 648	-	-	-	11 648
Deriváty - držané na obchodovanie	11 539	354	63	-	11 956
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	37 303	-	-	-	37 303
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	20 363 012	3 946 534	1 165 244	-	25 474 790
Podsúvahové položky	4 150 886	989 516	506 596	35 521	5 682 519
Spolu Expozícia za kreditné riziko	24 513 898	4 936 050	1 671 840	35 521	31 157 309

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 443 988	3 385 829	1 058 092	-	22 887 909
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 971 088	3 375 174	1 058 092	-	18 404 354
z toho: úvery na bývanie	8 860 760	1 534 793	444 927	-	10 840 480
z toho: spotrebné úvery	850 693	518 904	172 566	-	1 542 163
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 259 635	1 321 477	440 599	-	6 021 711
Dlhové cenné papiere	4 462 477	10 655	-	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	161 554	188 024	14 428	-	364 006
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	58 405	71 221	19 300	-	148 926
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 856	-	-	-	11 856
Deriváty - držané na obchodovanie	47 748	341	12	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	32 784	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 773 887	3 645 415	1 091 832	-	23 511 134
Podsúvahové položky	3 689 697	1 168 939	349 813	28 118	5 236 567
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 463 584	4 814 354	1 441 645	28 118	28 747 701

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
30.09.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	9 488	-	-	9 488
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 878 096	694 952	5 528 040	14 733 335	25 834 423
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	1 820	-	-	1 820
Úvery a pohľadávky voči klientom	34 954	358 569	5 414 801	14 733 335	20 541 659
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	11 990 815	11 990 815
z toho: spotrebné úvery	-	25	31 814	1 787 353	1 819 192
z toho: korporátne úvery a ostatné	34 954	358 544	5 382 987	955 167	6 731 652
Dlhové cenné papiere	4 843 142	334 563	113 239	-	5 290 944
Pohľadávky z finančného lízingu	616	588	369 101	10 663	380 968
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	5 889	2 797	177 298	260	186 244
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	11 648	-	11 648
Deriváty - držané na obchodovanie	-	5 977	5 979	-	11 956
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	37 303	-	-	37 303
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	4 884 601	751 105	6 092 066	14 744 258	26 472 030
Podsúvahové položky	159 753	137 194	4 840 183	551 408	5 688 538
Spolu Expozícia za kreditné riziko	5 044 354	888 299	10 932 249	15 295 666	32 160 568

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	17 552	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 020 829	716 664	5 187 278	13 841 453	23 766 224
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	10 423	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 073	366 063	5 060 080	13 841 453	19 282 669
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	11 158 507	11 158 507
z toho: spotrebné úvery	-	-	51	1 715 746	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	15 073	366 063	5 060 029	967 200	6 408 365
Dlhové cenné papiere	4 005 756	340 178	127 198	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	192	1 133	359 624	12 018	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	9 156	3 961	153 044	304	166 465
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	11 856	-	11 856
Deriváty - držané na obchodovanie	-	10 862	37 237	2	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	32 784	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	4 030 177	782 956	5 749 039	13 853 777	24 415 949
Podsúvahové položky	147 500	119 874	4 472 742	504 555	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	4 177 677	902 830	10 221 781	14 358 332	29 660 620

Stratégia odvetví

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

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

Reštrukturalizácia predstavuje zmluvnú zmenu akejkoľvek podmienky splácania klienta, najmä dĺžky trvania úveru, úrokovej sadzby, poplatkov, splatnej istiny atď. Pojem reštrukturalizácia v súlade s požiadavkami EBA zahŕňa biznis reštrukturalizáciu (v prípade retailového segmentu), obchodnú renegociáciu (v prípade korporátneho 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
30.09.2025					
Hrubá expozícia	21 110 691	5 302 592	58 747	5 688 538	32 160 568
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	437 044	-	-	9 158	446 202
Bezproblémové expozície	20 677 612	5 302 592	58 747	5 646 998	31 685 949
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	315 523	-	-	8 969	324 492
Opravné položky pre bezproblémové expozície	152 106	1 073	-	13 976	167 155
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	18 166	-	-	299	18 465
Nesplácané expozície	433 079	-	-	41 540	474 619
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	121 520	-	-	189	121 709
Opravné položky pre problémové expozície	237 292	-	-	2 315	239 607
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	58 273	-	-	56	58 329

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024					
Hrubá expozícia	19 832 524	4 484 988	98 437	5 244 671	29 660 620
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	422 691	-	-	10 738	433 429
Bezproblémové expozície	19 450 436	4 484 988	98 437	5 208 449	29 242 310
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	305 037	-	-	10 682	315 719
Opravné položky pre bezproblémové expozície	153 098	1 521	-	14 071	168 690
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	17 974	-	-	189	18 163
Nesplácané expozície	382 088	-	-	36 222	418 310
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	117 654	-	-	56	117 710
Opravné položky pre problémové expozície	199 403	-	-	2 199	201 602
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	52 955	-	-	6	52 961

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

Kolaterál

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

30.09.2025	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnotený m expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znižená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
Eur tis.			Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotený	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotený	Úverovo znehodnotený
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 488	-	-	-	-	-	9 488	9 488	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	25 834 423	200 645	160 812	12 747 862	369 553	13 278 227	12 556 196	24 864 184	545 596	424 643
Úvery a pohľadávky voči bankám	1 820	-	-	-	1 820	1 820	-	1 820	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	20 541 659	200 645	140 621	12 747 862	367 733	13 256 216	7 285 443	19 571 420	545 596	424 643
z toho: úvery na bývanie	11 990 815	154 428	-	11 036 113	-	11 036 113	954 702	11 620 596	202 223	167 996
z toho: spotrebné úvery	1 819 192	538	-	248	35 396	35 644	1 783 548	1 606 689	97 775	114 728
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 731 652	45 679	140 621	1 711 501	332 337	2 184 459	4 547 193	6 344 135	245 598	141 919
Dlhové cenné papiere	5 290 944	-	20 191	-	-	20 191	5 270 753	5 290 944	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	380 968	2 038 134	-	-	247 164	247 164	133 804	370 117	5 043	5 808
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	186 244	-	-	-	-	-	186 244	170 094	13 522	2 628
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 648	-	-	-	-	-	11 648	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	11 956	-	-	-	-	-	11 956	-	-	-
Deriváty	37 303	-	-	-	-	-	37 303	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	26 472 030	200 645	160 812	12 747 862	616 717	13 525 391	12 946 639	25 413 883	564 161	433 079
Podsúvahové položky	5 688 538	1 883	-	200 226	175 890	376 116	5 312 422	2 037 597	-	6 019
Spolu expozícia za kreditné riziko	32 160 568	202 528	160 812	12 948 088	792 607	13 901 507	18 259 061	27 451 480	564 161	439 098

31.12.2024	Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znižená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
				Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady		17 552	-	-	-	-	-	17 552	17 552	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		23 766 224	185 381	224 775	12 007 257	373 549	12 605 581	11 160 643	22 887 909	502 110	376 205
Úvery a pohľadávky voči bankám		10 423	-	-	-	-	-	10 423	10 423	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom		19 282 669	185 381	204 412	12 007 257	373 549	12 585 218	6 697 451	18 404 354	502 110	376 205
z toho: úvery na bývanie		11 158 507	138 348	-	10 446 399	22	10 446 421	712 086	10 840 480	169 320	148 707
z toho: spotrebné úvery		1 715 797	346	-	365	1 078	1 443	1 714 354	1 542 163	84 174	89 460
z toho: korporátne úvery a ostatné		6 408 365	46 687	204 412	1 560 493	372 449	2 137 354	4 271 011	6 021 711	248 616	138 038
Dlhové cenné papiere		4 473 132	-	20 363	-	-	20 363	4 452 769	4 473 132	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu		372 967	2 091	-	-	247 259	247 259	125 708	364 006	4 626	4 335
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky		166 465	-	-	-	-	-	166 465	148 926	15 992	1 547
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere		11 856	-	-	-	-	-	11 856	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie		48 101	-	-	-	-	-	48 101	-	-	-
Deriváty		32 784	-	-	-	-	-	32 784	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom		24 415 949	187 472	224 775	12 007 257	620 808	12 852 840	11 563 109	23 418 393	522 728	382 087
Podsúvahové položky		5 244 671	1 497	-	199 606	167 405	367 011	4 877 660	1 898 250	-	8 104
Spolu expozícia za kreditné riziko		29 660 620	188 969	224 775	12 206 863	788 213	13 219 851	16 440 769	25 316 643	522 728	390 191

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 30. septembru 2025, predstavuje 202,7 mil. Eur (2024: 187,5 mil. Eur).

23. Trhové riziko

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

Použitá metodika a nástroje

Všetky pozície 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 jednoduchým oneskorením, ktoré umožňuje pozorovať, či sa skutočne prejavia modelové prognózy strát. Na úrovni spoľahlivosti 99 % by skutočná jednoduchová 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 zmenia. Tato zmena v trhových faktoroch sa aplikuje na precenenie aktuálnych pozícií a vyčíslí sa možný zisk alebo strata, ktorý by tieto stresové scenáre spôsobili.

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Na riadenie maximálne expozície voči trhovému riziku si 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 dennej báze vykonáva SRM. Každé prekročenie limitu musí byť vykázané a vysvetlené, pričom ALCO výbor rozhoduje o ďalšom postupe.

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

Limity na úrokovú citlivosť, VaR a stop-loss limity sa aplikujú na pozície v obchodnej knihe, ako aj na investičné portfólia bankovej knihy. Celkové úrokové riziko 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 úrokovito citlivých pozícií banky spôsobenej pohybom trhových úrokových sadzieb. Tento typ rizika vzniká pri nesúlade splatností, úrokového správania alebo načasovania úprav úrokovej miery medzi aktívami, pasívami a podsúvahovými položkami vrátane derivátov.

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

Ekonomická hodnota vlastného imania (EVE)

Positívne 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 (5,3 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 ekonomickou hodnotou výkazu o finančnej situácii a predpokladaným ziskom. Pri rozhodnutiach sa vychádza z vývoja výkazu o finančnej situácii, ekonomického prostredia, konkurenčného prostredia, reálnej hodnoty rizika, vplyvu na čistý úrokový výnos a primeranej likvidity. V záujme dosiahnutia cieľov riadenia rizík sa zabezpečovacie aktivity zameriavajú na dve hlavné kontrolné premenné: čistý úrokový výnos a trhovú hodnotu akciového rizika. V širšom zmysle zabezpečovacie účtovníctvo označuje ekonomickú činnosť, ktorá znižuje riziko, ale nemusí sa na ňu nevyhnutne vzťahovať povinnosť zabezpečovacieho účtovania podľa pravidiel IFRS. Ak je to možné, zabezpečovacie účtovanie podľa IFRS sa uplatňuje, aby sa predišlo účtovným nesúladam spôsobeným zabezpečovacou činnosťou. V zabezpečovacom účtovaní podľa IFRS sa používajú zabezpečenia reálnej hodnoty. Okrem toho sa na zabezpečenie trhového rizika z ekonomického hľadiska používa možnosť oceňovania reálnou hodnotou. 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.

Metrika a prehľad likvidity

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 výboroch.

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

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

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

Banka denne monitoruje aj svoju vyrovňovaciu kapacitu, ktorá pozostáva z hotovosti, prebytku nad predpísanými minimálnymi rezervami na účte v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív centrálnou bankou akceptovateľných ako kolaterál a potenciálneho objemu vydaných ale neumiestnených zadržaných krytých dlhopisov (držaných vo vlastných knihách), ktoré 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 korporálny sektor), ktorá by nemala byť vyššia ako 890 mil. Eur v roku 2024 (960 mil. Eur v roku 2025).

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

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

Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v 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 vyrovňovaciu 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 zadržaných krytých dlhopisov (držaných vo vlastných knihách), 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 líniovému 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,
- poskytovať kvalitné správy a dokumentáciu.

26. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2024	30.09.2025
Vysporiadanie pohľadávok klientov	12 123	6 466
Zamestnanci	2 275	2 446
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	258	1 046
Ostatné pohľadávky	9 767	17 254
Z toho: náklady budúcich období	9 471	16 719
Ostatné aktíva	24 423	27 212

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	
K 30.09.2025											
Vládny sektor	1 204	-	-	-	1 204	(3)	-	-	-	(3)	1 201
Ostatné finančné inštitúcie	169 243	-	-	-	169 243	(470)	-	-	-	(470)	168 773
Nefinančné inštitúcie	160 207	42 920	5 452	575	209 154	(660)	(2 979)	(2 530)	(37)	(6 206)	202 948
Domácnosti	1 041	95	231	-	1 367	(4)	(4)	(146)	-	(154)	1 213
Spolu	331 695	43 015	5 683	575	380 968	(1 137)	(2 983)	(2 676)	(37)	(6 833)	374 135

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	1 325	-	-	-	1 325	(7)	-	-	-	(7)	1 318
Ostatné finančné inštitúcie	162 653	-	-	-	162 653	(348)	-	-	-	(348)	162 305
Nefinančné inštitúcie	190 817	11 975	4 024	639	207 455	(1 076)	(549)	(2 262)	(19)	(3 906)	203 549
Domácnosti	1 233	99	200	-	1 532	(6)	(3)	(117)	-	(126)	1 406
Spolu	356 028	12 074	4 224	639	372 965	(1 437)	(552)	(2 379)	(19)	(4 387)	368 578

Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.09.2025
Úroveň 1	(1 437)	(137)	8	84	345	-	(1 137)
Úroveň 2	(552)	-	4	(1 414)	(1 021)	-	(2 983)
Úroveň 3	(2 379)	-	33	(93)	(238)	1	(2 676)
POCI	(19)	-	-	-	(18)	-	(37)
Spolu	(4 387)	(137)	45	(1 423)	(932)	1	(6 833)

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(590)	(188)	4	1 031	(1 694)	-	(1 437)
Úroveň 2	(1 473)	-	1	(201)	1 121	-	(552)
Úroveň 3	(2 514)	-	192	(116)	(561)	620	(2 379)
POCI	(40)	-	4	-	17	-	(19)
Spolu	(4 617)	(188)	201	714	(1 117)	620	(4 387)

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2024	2025
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	32 662	41 794
Do úrovne 2 z úrovne 1	8 768	38 346
Do úrovne 1 z úrovne 2	23 894	3 448
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	838	737
Do úrovne 3 z úrovne 2	838	737
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	714	2 006
Do úrovne 3 z úrovne 1	714	1 638
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	368

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

28. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2024	30.09.2025
Vysporiadanie záväzkov klientov	27 216	29 832
Záväzky z obchodného styku	43 044	56 074
Zamestnanci a sociálny fond	39 964	34 260
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	11 566	23 105
Ostatné záväzky	1 287	890
Ostatné záväzky	123 077	144 161

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.	31.12.2024	30.09.2025
Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami	10 109	9 237
Prebiehajúce právne spory	8 602	8 710
Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9	14 387	15 649
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 883	641
Rezervy	34 981	34 237

Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky

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

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

Eur tis.	01.01.2025	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	30.09.2025
Úroveň 1	2 858	7 278	(113)	(1 521)	(3 396)	5 106
Úroveň 2	10 036	-	(607)	2 697	(3 262)	8 864
Úroveň 3	1 223	-	(42)	4	179	1 364
POCI	270	248	(10)	-	(193)	315
Spolu	14 387	7 526	(772)	1 180	(6 672)	15 649

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

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

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

Rezervy na prebiehajúce právne spory a ostatné rezervy

Rezervy na súdne spory sa vzťahujú na prebiehajúce pasívne súdne spory, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti 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.	31.12.2024	30.09.2025
Základné imanie	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Ostatné fondy	39 104	39 104
Nerозdelený zisk	1 670 312	1 644 970
Dodatočné kapitálové nástroje	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	(1 647)	(2 165)
Spolu	2 479 564	2 453 704

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

Dodatočné kapitálové nástroje

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

Vydané AT1 dlhopisy

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

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

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

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

Rozdelenie zisku	31.12.2024
Zisk za rok (v Eur tis.)	283 016
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 SK4000016788	10 164
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 SK4000018172	7 230
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A2UFJ4	3 592
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A35Y77	9 430
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	232 208
Presun do nerozdeleného zisku	20 393
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	1 095

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

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

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

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

K 27. augustu 2025 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 5,1 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.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	34 322	34 322	-	-	34 322	34 322
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	2 392	3 642	-	-	2 392	3 642
Spolu	62 524	63 774	-	-	62 524	63 774

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

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

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2025

Banka vložila príspevok do kapitálových fondov svojej dcérskej spoločnosti SLSP Seed Starter, s.r.o. vo februári 2025 v hodnote 1,0 mil. Eur a v auguste 2025 vo výške 0,4 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		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025
Pridružené spoločnosti						
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
Spolu	8 145	8 145	-	-	8 145	8 145

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025
Spoločné podniky						
Monilogi s.r.o.	2 032	2 032	-	-	2 032	2 032
Spolu	2 032	2 032	-	-	2 032	2 032

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.	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Sídlo spoločnosti	Mlynské nivy 1 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku	
Výška podielu	28,00%		9,98%		33,33%		21,78%	
Hlasovacie práva	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 2025

Počas prvých 9 mesiacov roka 2025 neboli žiadne významné zmeny v investíciách v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch.

Ostatné zverejňované záležitosti

34. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má významný vplyv pri rozhodovaní o finančných alebo prevádzkových záležitostiach druhej strany. 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	
	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025
Aktíva								
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	15 926	3 976	412	190	-	-	-	-
Deriváty	10 862	5 967	-	9	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	31 595	36 407	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 230	5 375	5 260	5 317
Úvery a pohľadávky voči bankám	3 811	4 543	507	31	-	-	10 026	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	2 639	2 824	16 382	14 937	-	-
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	-	-	-	51 744	47 498	-	-
Ostatné aktíva	139	62	-	3 604	-	-	-	-
Spolu aktíva	62 333	50 955	3 558	6 658	73 356	67 810	15 286	5 317
Závázky								
Deriváty držané na obchodovanie	35 977	5 137	10	-	-	-	-	-
Vklady bánk	229	31 447	57	321	-	-	110	103
Vklady klientov	-	-	10 428	11 776	9 955	11 066	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	318 554	147 365	2 947	2 976	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	31 831	20 610	-	-	-	-	-	-
Závázky z lízingu	-	-	-	-	52 027	48 300	-	-
Ostatné závázky	659	286	2 305	7 506	(35)	751	-	-
Spolu závázky	387 250	204 845	15 747	22 579	61 947	60 117	110	103
Poskytnuté záruky	15 835	20 614	13 613	14 371	-	-	-	-
Prijaté záruky	15 931	20 412	13 512	13 512	-	-	-	-

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Výnosové úroky	21 330	5 746	9	6	751	492	922	502
Nákladové úroky	(40 876)	(12 441)	(60)	(48)	(1 691)	(1 527)	-	-
Výnosy z dividend	-	-	435	-	19	19	-	622
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	405	469	16 214	18 060	1	1	3	3
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	10 846	(6 982)	1	(1 009)	-	-	-	-
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	63	34	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(2 775)	(2 536)	(18 968)	(18 962)	(773)	(769)	-	-
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(4 258)	(4 260)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	120	44	418	583	199	225	-	-
Spolu	(10 950)	(15 700)	(1 951)	(1 370)	(5 689)	(5 785)	925	1 127

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s hodnotou 20,4 mil. Eur (2024: 15,9 mil. Eur), ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny a reverzný repo obchod, ktorého hodnota zabezpečenia vo forme prijatého dlhového cenného papiera, predstavuje sumu 1,9 mil. Eur (2024: 0 Eur).

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

Transakcie so spriaznenými stranami sú vykonávané za obvyklých podmienok.

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

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

V máji 2025 banka prijala dividendy od pridruženej spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. vo výške 0,6 mil. Eur (2024: 0 Eur).

35. Udalosti po dátume súvahy

Po dátume súvahy nevznikli žiadne podstatné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo úpravu tejto skrátenej priebežnej 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. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa



Mgr. Juraj Barta, CFA

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 28. októbra 2025

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

www.slsp.sk