



Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

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

za 3 mesiace končiace sa 31. marca 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 skráteným priebežným individuálnym účtovným výkazom	9
Všeobecné informácie.....	9
Informácie o významných účtovných zásadách a metódach	9
Výkonnosť / Výnos	11
1. Vykazovanie podľa segmentov	11
2. Čisté úrokové výnosy	13
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	14
4. Výnosy z dividend	14
5. Čistý zisk z obchodovania	14
6. Všeobecné administratívne náklady	15
7. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	15
8. Ostatné prevádzkové výsledky	15
9. Daň z príjmov	16
Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach	17
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote	17
10. Hotovosť a peňažné ekvivalenty	17
11. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	17
12. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	21
13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	23
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	26
14. Derivátové finančné nástroje	26
15. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	26
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti	26
16. Reálna hodnota finančných nástrojov	26
17. Zabezpečovacie účtovníctvo	29
18. Započítanie finančných nástrojov	30
19. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie	31
Riadenie rizika a kapitálu	31
20. Riadenie rizika	31
21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	32
22. Úverové riziko	34
23. Trhové riziko	52
24. Riziko likvidity	54
25. Operačné riziko	56
26. Ostatné aktíva	57
Prenájom (lízing)	57
27. Banka ako prenájomca	57
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania	59
28. Ostatné záväzky	59
29. Rezervy	59
30. Podmienené záväzky	60
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy	60
31. Vlastné imanie	60
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	62
32. Dcérske spoločnosti	62
33. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov	62
Ostatné zverejňované záležitosti	63
34. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi	63
35. Udalosti po dátume súvahy	65

Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát

za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Eur tis.	Pozn.	2024	2025
Čisté úrokové výnosy	2	137 464	151 163
Úrokové výnosy		225 393	229 362
Ostatné úrokové výnosy		14 336	11 950
Úrokové náklady		(80 250)	(76 240)
Ostatné úrokové náklady		(22 015)	(13 909)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	55 135	58 891
Výnosy z poplatkov a provízií		59 119	63 542
Náklady z poplatkov a provízií		(3 984)	(4 651)
Výnosy z dividend	4	12	7
Čistý zisk z obchodovania	5	3 319	5 199
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(98)	992
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu		99	113
Personálne náklady	6	(47 820)	(49 832)
Ostatné administratívne náklady	6	(33 239)	(35 202)
Odpisy a amortizácia	6	(8 887)	(9 372)
Čistý ostatný zisk/ (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		4	(40)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	7	(15 379)	(20 384)
Ostatné prevádzkové výsledky	8	(884)	141
Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov		89 726	101 676
Daň z príjmov	9	(35 861)	(34 062)
Čistý zisk po zdanení za účtovné obdobie		53 865	67 614

Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydelený priemerným počtom kmeňových akcií v obeh. 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 obeh 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.	53 865	67 614
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Základný a zriedený zisk na akciu	Eur	254	319

Poznámky na stranách 9 až 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný individuálny výkaz komplexného výsledku

za obdobie končiace sa 31. marca 2025

Eur tis.	2024	2025
Čistý zisk po zdanení	53 865	67 614
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	-	-
Celkový komplexný výsledok	53 865	67 614

Poznámky na stranách 9 až 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31. marcu 2025

Eur tis.	Pozn.	31.12.2024	31.03.2025
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	10	1 988 940	1 851 145
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14	48 101	15 612
Deriváty	14	48 101	15 612
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	32 041	34 413
Kapitálové nástroje	15	20 185	20 185
Dlhové cenné papiere	15	11 856	14 228
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11	23 419 431	24 070 268
Poskytnuté ako zabezpečenie		3 217 703	3 782 531
Dlhové cenné papiere	11	4 471 610	4 902 365
Úvery a pohľadávky voči bankám	11	10 408	24 132
Úvery a pohľadávky voči klientom	11	18 937 413	19 143 771
Pohľadávky z finančného lízingu	27	368 578	357 578
Zabezpečovacie deriváty	17	32 784	31 870
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie		161 301	152 390
Investície do nehnuteľností		957	607
Dlhodobý nehmotný majetok		20 635	19 953
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	32, 33	72 701	73 601
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	9	584	8 314
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		80 589	82 090
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	12	163 622	156 683
Ostatné aktíva	26	24 423	57 295
Aktíva spolu		26 414 687	26 911 819
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	14	45 522	14 723
Deriváty		45 522	14 723
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13	23 626 495	24 302 442
Vklady bánk	13	205 924	250 203
Vklady klientov	13	18 744 678	18 784 523
Vydané dlhové cenné papiere	13	4 621 163	5 045 835
Ostatné finančné záväzky	13	54 730	221 881
Záväzky z lízingu		73 217	71 169
Zabezpečovacie deriváty	17	31 831	26 708
Rezervy	29	34 981	39 068
Ostatné záväzky	28	123 077	145 851
Vlastné imanie		2 479 564	2 311 858
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	31	2 479 564	2 311 858
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	1 502 606
Dodatočné kapitálové nástroje	31	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	31	(1 647)	(1 647)
Záväzky a vlastné imanie spolu		26 414 687	26 911 819

Poznámky na stranách 9 až 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za obdobie končiacie sa 31. marca 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	-	-	-	(235 320)	-	-	(235 320)	(235 320)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	67 614	-	-	67 614	67 614
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	67 614	-	-	67 614	67 614
K 31.03.2025	212 000	79 795	39 104	1 502 606	(1 647)	480 000	2 311 858	2 311 858

	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	-	-	-	(221 175)	-	-	(221 175)	(221 175)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	53 865	-	-	53 865	53 865
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	53 865	-	-	53 865	53 865
K 31.03.2024	212 000	79 795	39 104	1 464 525	(1 290)	480 000	2 274 134	2 274 134

Poznámky na stranách 9 až 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný individuálny výkaz peňažných tokov

za obdobie končiacie sa 31. marca 2025

Eur tis.		2024	2025
Čistý zisk po zdanení	Pozn.	53 865	67 614
Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:			
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	7	8 680	13 677
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku		8 887	9 312
Čistá strata z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov		(16 400)	(872)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	2	18 756	41 017
Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	17	(7 358)	7 357
Ostatné úpravy		(2 365)	(2 514)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov			
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14	1 784	32 489
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15		
Kapitálové nástroje	15	16 400	-
Dlhové cenné papiere	15	(2)	(1 499)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11		
Dlhové cenné papiere	11	(162 582)	(454 202)
Úvery a pohľadávky voči bankám	11	(19 874)	(13 724)
Úvery a pohľadávky voči klientom	11	(16 404)	(228 323)
Pohľadávky z finančného lízingu	27	(650)	11 000
Zabezpečovacie deriváty	17	(703)	914
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	12	3 170	6 939
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	26, 9	(18 257)	(40 602)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	14	(1 224)	(30 799)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13		
Vklady bánk	13	(733 633)	44 279
Vklady klientov	13	14 162	41 292
Ostatné finančné záväzky	13	11 541	167 151
Zabezpečovacie deriváty	17	9 134	(5 123)
Rezervy	29	2 392	4 105
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	28, 9	56 965	29 461
Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností		(773 716)	(301 051)
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	4	12	7
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností a spoločných podnikov	33	(13 270)	(900)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(5 618)	(6 734)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		4	4 869
Peňažné toky z / (použité na) investičných činností		(18 872)	(2 758)
Dividendy vyplatené	31	(221 175)	(235 320)
Emisia dlhopisov	13	117 642	544 104
Splatenie dlhopisov		(17 000)	(127 109)
Záväzky z lízingu		(15 485)	(15 599)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností		(136 018)	166 076
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	10	3 030 858	1 988 940
Peňažné toky použité na prevádzkové činnosti		(773 716)	(301 051)
Peňažné toky použité na investičné činnosti		(18 872)	(2 758)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností		(136 018)	166 076
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty		(59)	(62)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	10	2 102 193	1 851 145
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		133 954	139 847
Zaplatená daň z príjmov	9	(20 442)	(43 291)
Zaplatené úroky	2	(75 140)	(72 931)
Prijaté úroky	2	229 524	256 062
Prijaté dividendy	4	12	7

Poznámky na stranách 9 až 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Porovnanie štvrťročných výsledkov

Eur tis.	Q1 24	Q2 24	Q3 24	Q4 24	Q1 25
Individuálny výkaz ziskov a strát					
Čisté úrokové výnosy	137 464	137 694	142 855	149 606	151 163
Úrokové výnosy	225 393	224 849	231 987	232 505	229 362
Ostatné úrokové výnosy	14 336	15 432	15 064	15 155	11 950
Úrokové náklady	(80 250)	(79 901)	(81 921)	(78 276)	(76 240)
Ostatné úrokové náklady	(22 015)	(22 686)	(22 275)	(19 778)	(13 909)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	55 135	58 133	58 398	60 679	58 891
Výnosy z poplatkov a provízií	59 119	60 993	62 016	65 004	63 542
Náklady z poplatkov a provízií	(3 984)	(2 860)	(3 618)	(4 325)	(4 651)
Výnosy z dividend	12	447	38	14	7
Čistý zisk z obchodovania	3 319	5 009	5 845	4 408	5 199
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(98)	872	1 193	5 138	992
Výnosy z investícií do nehnuteľností	99	131	119	114	113
Personálne náklady	(47 820)	(45 624)	(44 538)	(52 650)	(49 832)
Ostatné administratívne náklady	(33 239)	(31 062)	(29 962)	(33 789)	(35 202)
Odpisy a amortizácia	(8 887)	(9 256)	(8 972)	(9 276)	(9 372)
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	(10 426)	-
Čistý ostatný zisk/ (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	11	(1)	(38)	(40)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných instrumentov	(15 379)	(7 400)	257	9 473	(20 384)
Ostatné prevádzkové výsledky	(884)	1 656	(333)	832	141
Zisk pred daňou z príjmov	89 726	110 611	124 899	124 085	101 676
Daň z príjmov	(35 861)	(43 810)	(49 654)	(36 980)	(34 062)
Čistý zisk po zdanení	53 865	66 801	75 245	87 105	67 614

Eur tis.	Q1 24	Q2 24	Q3 24	Q4 24	Q1 25
Čistý zisk po zdanení	53 865	66 801	75 245	87 105	67 614
Ostatné komplexné zisky a straty					
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát					
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	(534)	-	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	-	113	64	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	(421)	64	-
Celkový komplexný zisk	53 865	66 801	74 824	87 169	67 614
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	53 865	66 801	74 824	87 169	67 614

Poznámky na stranách 9 až 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky ku skráteným priebežným individuálnym účtovným výkazom

k 31. marcu 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, 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 31. marcu 2025 piatich členov:

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

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

Dozorná rada Banky mala k 31. marcu 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 a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za obdobie končiace sa 31. marca 2025.

Základné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto 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 závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok. Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2024 bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 18. februára 2025 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Pre účely tejto skrátenej priebežnej skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky 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 3 mesiacov končiacich sa 31. marca 2024.

Táto skrátaná priebežná individuálna účtovná závierka nie je auditovaná.

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

Táto skrátaná priebežná individuálna účtovná závierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena banky. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho obchodného prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí. 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 závierka obsahuje hodnoty, ktoré boli určené na základe úsudkov a za použitia odhadov a predpokladov. Použité odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach a iných faktoroch, ako napríklad plánovanie, očakávania a prognózy budúcich udalostí, ktoré sa v súčasnosti javia ako primerané. V dôsledku neistoty súvisiacej s takýmito odhadmi a predpokladmi môžu skutočné výsledky viesť v budúcich obdobiach k úpravám účtovných hodnôt príslušných aktív alebo pasív. Najvýznamnejšie použitia úsudkov, predpokladov a odhadov sú popísané v poznámkach k príslušným aktívam a pasívam a týkajú sa najmä:

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

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

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

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

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 3 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 3 mesiacov končiacich 31. marca 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	116 607	110 353	37 528	35 900	2 490	2 331	(19 161)	2 579	137 464	151 163
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	43 722	46 530	8 951	10 262	4 241	4 950	(1 779)	(2 851)	55 135	58 891
Výnosy z poplatkov a provízií	43 722	47 508	9 092	10 400	4 347	5 023	1 958	611	59 119	63 542
Náklady z poplatkov a provízií	-	(978)	(141)	(138)	(106)	(73)	(3 737)	(3 462)	(3 984)	(4 651)
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	12	7	12	7
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	1 121	1 353	1 625	1 691	1 119	1 098	(546)	1 057	3 319	5 199
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	(98)	992	(98)	992
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	99	113	99	113
Všeobecné administratívne náklady	(72 355)	(76 089)	(15 489)	(15 797)	(1 354)	(1 113)	(748)	(1 407)	(89 946)	(94 406)
Čistý ostatný zisk/ (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	4	(40)	4	(40)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(13 599)	(12 461)	(1 754)	(7 853)	(56)	4	30	(74)	(15 379)	(20 384)
Ostatné prevádzkové výsledky	2	1	30	167	2	4	(918)	(31)	(884)	141
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	75 498	69 687	30 891	24 370	6 442	7 274	(23 105)	345	89 726	101 676
Daň z príjmov	(17 705)	(16 725)	(6 838)	(5 856)	(1 410)	(1 745)	(9 908)	(9 736)	(35 861)	(34 062)
Čistý zisk po zdanení	57 793	52 962	24 053	18 514	5 032	5 529	(33 013)	(9 391)	53 865	67 614
Prevádzkové výnosy	161 450	158 237	48 104	47 853	7 850	8 378	(21 473)	1 897	195 931	216 365
Prevádzkové náklady	(72 355)	(76 089)	(15 489)	(15 797)	(1 354)	(1 113)	(748)	(1 407)	(89 946)	(94 406)
Prevádzkové výsledky	89 095	82 148	32 615	32 056	6 496	7 265	(22 221)	490	105 985	121 959
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 014 272	3 274 395	5 992 336	5 278 442	40 796	82 820	467 614	526 705	9 515 018	9 162 362
Priemerne alokovaný kapitál**	474 796	455 609	618 182	542 529	8 968	17 189	436 820	372 207	1 538 766	1 387 534
Pomer nákladov k výnosom	44,82%	48,09%	32,20%	33,01%	17,24%	13,29%	(3,48%)	74,20%	45,91%	43,63%
Návratnosť alokovaného kapitálu	12,17%	11,62%	3,89%	3,41%	56,12%	32,15%	(7,56%)	(2,52%)	3,50%	4,87%
Celkové aktíva (eop)	12 401 808	13 061 846	6 490 988	6 581 434	177 567	117 818	6 712 827	7 150 721	25 783 190	26 911 819
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 423 246	14 468 453	3 364 227	3 554 941	897 029	806 584	5 824 554	5 769 983	23 509 056	24 599 961
Zníženia hodnoty	(13 599)	(12 461)	(1 754)	(7 853)	(56)	4	30	(74)	(15 379)	(20 384)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(13 729)	(12 275)	(1 803)	(6 548)	(56)	(10)	30	(72)	(15 558)	(18 905)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	130	(186)	49	(1 305)	-	14	-	(2)	179	(1 479)

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

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

2. Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	2024	2025
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	225 393	229 362
Netermínované vklady	26 511	13 033
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	172 333	186 339
Dlhové cenné papiere	26 549	29 990
Úrokové výnosy	225 393	229 362
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6	6
Finančné aktíva držané na obchodovanie	10 000	8 272
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	1 618	470
Ostatné aktíva	2 708	3 202
Negatívny úrok z finančných záväzkov	4	-
Ostatné úrokové výnosy	14 336	11 950
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	239 729	241 312
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	(80 250)	(76 240)
Vklady bánk a klientov	(48 815)	(42 030)
Vydané dlhové cenné papiere	(31 435)	(34 210)
Úrokové náklady	(80 250)	(76 240)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(9 562)	(8 023)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(11 827)	(5 270)
Ostatné záväzky	(626)	(616)
Ostatné úrokové náklady	(22 015)	(13 909)
Úrokové a ostatné úrokové náklady	(102 265)	(90 149)
Čisté úrokové výnosy	137 464	151 163

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 3,5 mil. Eur (2024: 2,9 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

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

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	2024		2025	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	1 655	(228)	2 513	(530)
Vlastné emisie	470	-	660	-
Príkazy na prevod	172	(229)	399	(488)
Iné	1 013	1	1 454	(42)
Správa finančných nástrojov	1 526	(576)	2 015	(1 071)
Kolektívne investovanie	-	-	934	-
Iné	1 526	(576)	1 081	(1 071)
Platobné služby	30 046	(2 531)	29 547	(2 426)
Platobné karty	12 721	(1 323)	12 858	(1 293)
Bežné účty	16 045	-	15 450	-
Iné	1 280	(1 208)	1 239	(1 133)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	19 207	(29)	21 962	(74)
Kolektívne investovanie	6 729	-	7 579	-
Poistné produkty (ako agent)	12 478	(29)	14 383	(74)
Úverová činnosť	6 422	(180)	7 292	(204)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	1 681	(2)	1 924	(2)
Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby	753	-	1 634	-
Iné úverové produkty	3 988	(178)	3 734	(202)
Iné	263	(440)	213	(346)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	59 119	(3 984)	63 542	(4 651)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	55 135		58 891	

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 21 018,5 mil. Eur (2024: 19 230,9 mil. Eur).

4. Výnosy z dividend

Eur tis.	2024	2025
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	12	7
Výnosy z dividend	12	7

5. Čistý zisk z obchodovania

Eur tis.	2024	2025
Obchodovanie s cennými papiermi	935	941
Obchodovanie s derivátmi	3 620	4 373
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(1 236)	(115)
Čistý zisk z obchodovania	3 319	5 199

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

6. Všeobecné administratívne náklady

K 31. marcu 2025 mala banka 3 692 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2024 mala banka 3 664 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	2024	2025
Personálne náklady	(47 820)	(49 832)
Mzdy a platy	(34 339)	(35 769)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(12 155)	(12 663)
Ostatné personálne náklady	(1 326)	(1 400)
Ostatné administratívne náklady	(33 239)	(35 202)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 673)	(2 857)
Náklady na IT	(14 958)	(16 204)
Prenájom a správa budov	(4 972)	(4 426)
Prevádzkové a administratívne náklady	(3 801)	(3 553)
Reklama a marketing	(2 144)	(2 912)
Náklady na právne a konzultačné služby	(1 456)	(1 992)
Ostatné administratívne náklady	(3 235)	(3 258)
Odpisy a amortizácia	(8 887)	(9 372)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(1 093)	(1 262)
Budovy využívané vlastníkom	(5 108)	(5 023)
Investície do nehnuteľností	(53)	(38)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(2 633)	(3 049)
Všeobecné administratívne náklady	(89 946)	(94 406)

7. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Eur tis.	2024	2025
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(15 397)	(18 544)
Čistá tvorba opravných položiek	(15 004)	(18 486)
Odpisy pohľadávok	(441)	(175)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	48	117
Finančný leasing	(161)	(361)
Čistá tvorba opravných položiek	(168)	(368)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	7	7
Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	179	(1 479)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(15 379)	(20 384)

8. Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	2024	2025
Ostatné prevádzkové náklady	(1 745)	(1 938)
Ostatné dane	(34)	(82)
Ostatné	(1 695)	(1 856)
Ostatné prevádzkové výnosy	861	2 079
Čisté rozpustenie ostatných rezerv	-	125
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	4	1 158
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	857	796
Ostatné prevádzkové výsledky	(884)	141

Ostatné v Ostatných prevádzkových nákladoch pozostáva najmä z poistného v hodnote 842 tis. Eur (2024: 838 tis. Eur), nákladov na vymáhanie pohľadávok a žalobu v hodnote 858 tis. Eur (2024: 605 tis. Eur).

Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill obsahujú najmä čistý zisk z predaja niekoľkých budov vo výške 1,1 mil. Eur (2024: 0 mil. Eur).

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) potvrdila, že finančné prostriedky dostupné v Národnom fonde pre riešenie krízových situácií (SRF) dosiahli k 31. decembru 2024 cieľovú úroveň aspoň 1 % krytých vkladov držaných v členských štátoch, ktoré sa zúčastňujú na jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRM). Preto sa v roku 2024 a prvom kvartáli roku 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 25.10.2024 bol v Zbierke zákonov SR vyhlásený Zákon č. 278/2024 Z. z. mení a dopĺňa aj zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Zaviedla sa nová sadzba dane z príjmov vo výške 24% zo základu dane (pôvodná sadzba dane: 21%). Platia ju právnické osoby, ktoré dosiahnu v príslušnom zdaňovacom období zdaniteľné príjmy vo výške presahujúcej 5 000 000 Eur. Prvýkrát sa 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 19.12.2023 Národná rada Slovenskej republiky schválila novelu zákona č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, s účinnosťou od 31.12.2023. Novela zákona rozširuje pôsobnosť aj na osoby majúce oprávnenie na výkon činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska, ktorými sú aj banky. Odvodovým obdobím je kalendárny mesiac a banke vzniká povinnosť platiť odvod počnúc odvodovým obdobím, ktorým je január 2024. Osobitný odvod sa vypočíta ako súčin sadzby odvodu a základu odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa medzinárodných účtovných noriem upravený podľa § 17 ods. 1 písm. c) zákona č. 595/2003 z. z. o dani z príjmov vynásobený koeficientom, ktorý sa vypočíta ako podiel výnosov z činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska k celkovým výnosom. Mesačná sadzba odvodu je pre účtovné obdobie roku 2025 vo výške 0,0208, pre účtovné obdobie roku 2026 vo výške 0,0167, pre účtovné obdobie roku 2027 vo výške 0,0125 a pre účtovné obdobie roku 2028 a ostatné vo výške 0,00363. Základ odvodu je založený na zdaniteľnom zisku v rozsahu IAS 12 a považuje sa za daň z príjmu.

OECD Pillar 2 pravidlá

Na banku sa vzťahujú pravidlá OECD pre Pillar 2. Právna úprava pre Pillar 2 bola prijatá na Slovensku, v jurisdikcii, v ktorej banka pôsobí. Priemerná očakávaná efektívna daňová sadzba za rok 2024 je vyššia ako 15 % a aj očakávané priemerné efektívne daňové sadzby pre nasledujúce účtovné obdobia spĺňajú podmienky pre uplatnenie „Výnimky z výpočtu dorovnávejacej 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 31.03.2025 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 3 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.

Ďalšie podrobné informácie o finančných záväzkoch oceňovaných v amortizovanej hodnote sa uvádzajú v príslušnej poznámke č. 13 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

10. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Časť položky „Účty v centrálnych bankách“ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 185,0 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	31.03.2025
Pokladničná hotovosť	420 346	331 894
Účty v centrálnych bankách	1 551 042	1 513 894
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	17 552	5 357
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 988 940	1 851 145

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 31.03.2025											
Vládny sektor	4 447 204	-	-	-	4 447 204	(601)	-	-	-	(601)	4 446 603
Finančné inštitúcie	341 173	-	-	-	341 173	(246)	-	-	-	(246)	340 927
Ostatné finančné inštitúcie	527	10 240	-	-	10 767	(7)	(244)	-	-	(251)	10 516
Nefinančné inštitúcie	95 351	9 110	-	-	104 461	(34)	(108)	-	-	(142)	104 319
Spolu	4 884 255	19 350	-	-	4 903 605	(888)	(352)	-	-	(1 240)	4 902 365

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	31.03.2025
Úroveň 1	(829)	(10)	-	-	(49)	-	(888)
Úroveň 2	(693)	-	-	-	341	-	(352)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(1 522)	(10)	-	-	292	-	(1 240)

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 31.03.2025											
Finančné inštitúcie	24 166	-	-	-	24 166	(34)	-	-	-	(34)	24 132
Spolu	24 166	-	-	-	24 166	(34)	-	-	-	(34)	24 132

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	31.03.2025
Úroveň 1	(15)	(52)	18	-	15	-	(34)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(15)	(52)	18	-	15	-	(34)

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

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.03.2025											
Vládny sektor	376 222	864	-	26	377 112	(581)	(27)	-	-	(608)	376 504
Ostatné finančné inštitúcie	216 352	7 962	139	-	224 453	(528)	(522)	(108)	-	(1 158)	223 295
Nefinančné inštitúcie	3 386 448	1 604 704	117 889	104 551	5 213 592	(12 950)	(87 195)	(57 265)	(13 723)	(171 133)	5 042 459
Domácnosti	12 944 194	481 122	254 458	8 105	13 687 879	(15 643)	(30 819)	(136 149)	(3 755)	(186 366)	13 501 513
Spolu	16 923 216	2 094 652	372 486	112 682	19 503 036	(29 702)	(118 563)	(193 522)	(17 478)	(359 265)	19 143 771

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. marcu 2025 Banka nemala žiadne reverzné repo zmluvy.

K 31. marcu 2025 tvorilo 15 najväčších klientov 5,0 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 949,4 mil. Eur.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	380 172	938	-	26	381 136	(585)	(34)	-	-	(619)	380 517
Ostatné finančné inštitúcie	204 994	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	31.03.2025
Úroveň 1	(30 581)	(31 216)	266	7 529	24 260	40	(29 702)
Vládny sektor	(585)	(28)	-	2	30	-	(581)
Ostatné finančné inštitúcie	(419)	(186)	-	166	(89)	-	(528)
Nefinančné inštitúcie	(13 498)	(23 758)	78	2 374	21 854	-	(12 950)
Domácnosti	(16 079)	(7 244)	188	4 987	2 465	40	(15 643)
Úroveň 2	(112 039)	-	586	(20 010)	12 815	85	(118 563)
Vládny sektor	(34)	-	-	-	7	-	(27)
Ostatné finančné inštitúcie	(987)	-	1	(39)	503	-	(522)
Nefinančné inštitúcie	(81 269)	-	539	(12 116)	5 630	21	(87 195)
Domácnosti	(29 749)	-	46	(7 855)	6 675	64	(30 819)
Úroveň 3	(185 886)	-	6 863	(2 938)	(12 669)	1 108	(193 522)
Ostatné finančné inštitúcie	(58)	-	-	-	(50)	-	(108)
Nefinančné inštitúcie	(56 726)	-	847	(248)	(1 308)	170	(57 265)
Domácnosti	(129 102)	-	6 016	(2 690)	(11 311)	938	(136 149)
POCI	(16 749)	-	134	-	(898)	35	(17 478)
Nefinančné inštitúcie	(13 075)	-	30	-	(683)	5	(13 723)
Domácnosti	(3 674)	-	104	-	(215)	30	(3 755)
Spolu	(345 255)	(31 216)	7 849	(15 419)	23 508	1 268	(359 265)

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 31.03.2025								
Vládny sektor	-	23	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	1 687	20 102	47	-	29	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	251 506	82 445	7 325	967	10 971	322	158	42
Domácnosti	126 456	78 565	27 327	7 435	11 441	7 702	77	677
Spolu	379 649	181 135	34 699	8 402	22 441	8 024	235	719
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 31.03.2025											
Vládny sektor	4 894	-	-	-	4 894	-	-	-	-	-	4 894
Finančné inštitúcie	1 644	-	-	-	1 644	-	-	-	-	-	1 644
Ostatné finančné inštitúcie	2 635	-	-	-	2 635	(3)	-	-	-	(3)	2 632
Nefinančné inštitúcie	143 343	4 999	1 496	400	150 238	(729)	(846)	(862)	(365)	(2 802)	147 436
Domácnosti	77	-	-	-	77	-	-	-	-	-	77
Spolu	152 593	4 999	1 496	400	159 488	(732)	(846)	(862)	(365)	(2 805)	156 683

Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok, pri ktorých sa uplatňuje zjednodušený prístup k výpočtu očakávaných úverových strát, predstavuje 17,4 mil. Eur a opravné položky 0,7 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	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.03.2025
Úroveň 1	(814)	(770)	851	1	(732)
Ostatné finančné inštitúcie	(2)	(3)	2	-	(3)
Nefinančné inštitúcie	(812)	(767)	849	1	(729)
Úroveň 2	(817)	-	(16)	(13)	(846)
Nefinančné inštitúcie	(817)	-	(16)	(13)	(846)
Úroveň 3	(864)	-	192	(190)	(862)
Nefinančné inštitúcie	(864)	-	192	(190)	(862)
POCI	(348)	-	(17)	-	(365)
Nefinančné inštitúcie	(348)	-	(17)	-	(365)
Spolu	(2 843)	(770)	1 010	(202)	(2 805)

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	3 861
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 045	3 820
Do úrovne 1 z úrovne 2	43	41
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	7	88
Do úrovne 3 z úrovne 2	7	88
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	346	511
Do úrovne 3 z úrovne 1	346	511

13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2024	31.03.2025
Jednodňové vklady	3 676	7 237
Termínované vklady	202 248	213 548
Repo obchody	-	29 418
Vklady bánk	205 924	250 203

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2024	31.03.2025
Jednodňové vklady	15 069 074	14 871 988
Úsporné vklady	4 330 328	4 547 263
Domácnosti	4 330 328	4 547 263
Iné ako úsporné vklady	10 738 746	10 324 725
Vládny sektor	238 811	246 486
Ostatné finančné spoločnosti	301 927	388 465
Nefinančné spoločnosti	2 678 232	2 025 096
Domácnosti	7 519 776	7 664 678
Termínované vklady	3 675 604	3 912 535
Vklady s určeným dátumom splatnosti	3 675 604	3 912 535
Úsporné vklady	336 101	302 019
Domácnosti	336 101	302 019
Iné ako úsporné vklady	3 339 503	3 610 516
Vládny sektor	154 078	167 960
Ostatné finančné spoločnosti	490 924	442 149
Nefinančné spoločnosti	915 382	1 129 092
Domácnosti	1 779 119	1 871 315
Vklady klientov	18 744 678	18 784 523
Vládny sektor	392 889	414 446
Ostatné finančné spoločnosti	792 851	830 614
Nefinančné spoločnosti	3 593 614	3 154 188
Domácnosti	13 965 324	14 385 275

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2024	31.03.2025
Podriadené záväzky	15 794	15 827
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 665	30 249
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	4 574 704	4 999 759
Dlhopisy	1 647 907	1 674 041
Kryté dlhopisy	2 926 797	3 325 718
Vydané dlhové cenné papiere	4 621 163	5 045 835

Podriadené dlhopisy

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

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2024	2025
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 327	3 350
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	4,42%	33	100 000	EUR	3 348	3 303
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 174
Spolu							15 794	15 827

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 3,53 % so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 31. marcu 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
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 572	1 000	EUR	5 409	5 414
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	491 208	493 180
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	-	53	2 000 000	CZK	4 199	-
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,80%	4 930	1 000	EUR	4 785	4 790
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,63%	45	100 000	EUR	4 513	4 521
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 962	100 055
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	3,39%	1 000	100 000	EUR	102 420	101 106
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	153 205	153 426
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	18 068	18 176
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	4 864
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 052	10 087
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 057	8 992
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	4 422
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	247 345	249 193
Dlhopisy	február 2019	február 2025	-	9 490	1 000	EUR	8 951	-
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	-	100	50 000	EUR	4 994	-
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13%	5 000	100 000	EUR	490 296	493 585
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00%	19 481	1 000	EUR	19 805	19 820
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	2,70%	29 553	1 000	EUR	29 935	30 138
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00%	285	200 000	USD	51 453	51 051
Dlhopisy	september 2022	september 2025	3,00%	61 708	1 000	EUR	61 922	62 436
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50%	5 000	100 000	EUR	520 868	524 609
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	3,30%	49 150	1 000	EUR	50 391	50 646
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,35%	4 995	1 000	USD	4 845	4 703
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88%	320	100 000	EUR	33 807	33 701
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,63%	250	100 000	EUR	25 203	25 493
Dlhopisy	november 2022	november 2025	4,50%	3 759	1 000	USD	3 635	3 529
Dlhopisy	november 2022	máj 2026	4,23%	1 340	100 000	EUR	134 802	134 671
Kryté dlhopisy	január 2023	január 2026	3,25%	5 000	100 000	EUR	519 797	507 143

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2024	2025
Dlhopisy	február 2023	február 2026	3,75%	73 277	1 000	EUR	75 923	73 598
Dlhopisy	február 2023	február 2025	-	-	1 000	USD	4 821	-
Dlhopisy	jún 2023	jún 2026	4,50%	1 804	50 000	EUR	91 942	92 911
Kryté dlhopisy	august 2023	september 2027	3,88%	5 000	100 000	EUR	503 572	508 438
Dlhopisy	júl 2023	júl 2029	4,85%	529	100 000	EUR	54 754	54 674
Dlhopisy	september 2023	september 2033	5,41%	100	100 000	EUR	10 130	10 251
Dlhopisy	september 2023	september 2027	4,75%	393	50 000	EUR	19 662	19 662
Dlhopisy	október 2023	október 2028	5,38%	3 310	100 000	EUR	334 754	339 225
Dlhopisy	november 2023	november 2027	4,75%	1 184	50 000	EUR	59 805	60 414
Dlhopisy	január 2024	január 2034	4,10%	50	100 000	EUR	5 203	5 048
Dlhopisy	február 2024	február 2034	4,70%	20	100 000	EUR	1 978	1 999
Dlhopisy	február 2024	február 2028	4,00%	677	50 000	EUR	26 780	34 151
Dlhopisy	marec 2024	marec 2028	4,00%	997	50 000	EUR	41 165	50 013
Dlhopisy	marec 2024	august 2029	4,41%	100	100 000	EUR	10 114	10 226
Dlhopisy	marec 2024	marec 2030	3,99%	146	100 000	EUR	14 816	14 621
Dlhopisy	apríl 2024	apríl 2027	4,00%	89	50 000	EUR	4 581	4 525
Dlhopisy	máj 2024	máj 2027	3,64%	100	100 000	EUR	9 966	9 965
Dlhopisy	máj 2024	máj 2029	4,17%	290	100 000	EUR	25 618	30 089
Dlhopisy	jún 2024	jún 2027	3,51%	150	100 000	EUR	14 902	14 909
Dlhopisy	september 2024	september 2027	3,75%	300	50 000	EUR	15 009	15 007
Dlhopisy	december 2024	december 2028	3,45%	806	50 000	EUR	17 342	40 643
Dlhopisy	marec 2025	marec 2028	4,00%	43	55 000	USD	-	2 188
Kryté dlhopisy	január 2025	január 2029	2,75%	5 000	100 000	EUR	-	500 787
Spolu							3 264 218	3 665 040

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 31. marcu 2025 ostatné finančné záväzky v hodnote 217,4 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			31.03.2025		
	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	2 713 774	15 558	14 723
Úrokové deriváty	2 435 273	16 676	14 543	2 326 387	14 551	12 584
Menové deriváty	450 689	31 368	30 979	387 387	1 007	2 139
Deriváty držané v bankovej knihe	12 000	57	-	12 000	54	-
Akciové deriváty	12 000	57	-	12 000	54	-
Celková hrubá hodnota	2 897 962	48 101	45 522	2 725 774	15 612	14 723

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		31.03.2025	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	20 185	-	20 185
Dlhové cenné papiere	-	11 856	-	14 228
Ostatné finančné inštitúcie	-	6 626	-	8 959
Nefinančné inštitúcie	-	5 230	-	5 269
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	32 041	-	34 413

„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 3 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

	31.12.2024				31.03.2025			
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	48 101	-	48 101	-	15 612	-	15 612
Deriváty	-	48 101	-	48 101	-	15 612	-	15 612
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	5 230	26 811	32 041	-	5 269	29 144	34 413
Kapitálové nástroje	-	-	20 185	20 185	-	-	20 185	20 185
Dlhové cenné papiere	-	5 230	6 626	11 856	-	5 269	8 959	14 228
Zabezpečovacie deriváty	-	32 784	-	32 784	-	31 870	-	31 870
Aktíva celkom	-	86 115	26 811	112 926	-	52 751	29 144	81 895
Záväzky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	45 522	-	45 522	-	14 723	-	14 723
Deriváty	-	45 522	-	45 522	-	14 723	-	14 723
Zabezpečovacie deriváty	-	31 831	-	31 831	-	26 708	-	26 708
Záväzky celkom	-	77 353	-	77 353	-	41 431	-	41 431

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

Opis oceňovacieho procesu finančných nástrojov v rámci úrovne 3

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

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

Zmeny v objemoch medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

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

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

	01.01.2025	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Nákup	Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	31.03.2025
Eur tis.							
Aktíva							
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	26 811	840	1 493	-	-	-	29 144
Kapitálové nástroje	20 185	-	-	-	-	-	20 185
Dlhové cenné papiere	6 626	840	1 493	-	-	-	8 959
Aktíva celkom	26 811	840	1 493	-	-	-	29 144
Pasíva							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Pasíva celkom	-	-	-	-	-	-	-

Eur tis.	01.01.2024	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	31.03.2024
Aktíva							
Finančné aktíva držané na obchodovanie	29 736	(1 122)	-	-	-	-	28 614
Deriváty	29 736	(1 122)	-	-	-	-	28 614
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19 026	45	-	-	-	-	19 071
Kapitálové nástroje	11 510	-	-	-	-	-	11 510
Dlhové cenné papiere	7 516	45	-	-	-	-	7 561
Aktíva celkom	48 762	(1 077)	-	-	-	-	47 685
Pasíva							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7 864	1 158	-	-	-	-	9 022
Deriváty	7 864	1 158	-	-	-	-	9 022
Pasíva celkom	7 864	1 158	-	-	-	-	9 022

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

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

Eur tis.	2024	2025
Aktíva		
Deriváty	(1 122)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	45	840
Kapitálové nástroje	-	-
Dlhové cenné papiere	45	840
Aktíva celkom	(1 077)	840
Deriváty	(1 158)	-
Pasíva celkom	(1 158)	-

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.03.2025					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 851 145	1 851 145	331 894	1 519 251	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	24 070 268	24 269 223	4 558 793	205 626	19 504 804
Úvery a pohľadávky voči bankám	24 132	24 166	-	-	24 166
Úvery a pohľadávky voči klientom	19 143 771	19 470 757	-	-	19 470 757
z toho: úvery na bývanie	11 252 277	11 302 733	-	-	11 302 733
z toho: spotrebné úvery	1 629 377	1 636 683	-	-	1 636 683
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 262 117	6 531 341	-	-	6 531 341
Cenné papiere	4 902 365	4 774 300	4 558 793	205 626	9 881
Pohľadávky z finančného lízingu	357 578	357 894	-	-	357 894
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	156 683	155 464	-	-	155 464
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	24 302 442	24 346 881	2 913 297	1 971 788	19 461 796
Vklady bánk	250 203	242 280	-	-	242 280
Vklady klientov	18 784 523	18 788 154	-	-	18 788 154
Vydané dlhové cenné papiere	5 045 835	5 094 566	2 913 297	1 971 788	209 481
Ostatné finančné záväzky	221 881	221 881	-	-	221 881

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2024					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 988 940	1 988 940	420 346	1 568 594	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	23 419 431	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
Závazky					
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	31.03.2025
Zabezpečenie reálnej hodnoty		2 091 387	2 649 226
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	201 224	261 224
Závazky	Vydané dlhopisy	1 890 163	2 388 002

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
31.03.2025			
Zabezpečenie reálnej hodnoty	58 578	7 241	2 649 226
Úrokové riziko aktíva	31 870	1 534	261 224
Úrokové riziko záväzky	26 708	5 707	2 388 002
Spolu	58 578	7 241	2 649 226
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
31.03.2025			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	262 857	(5 125)	(1 539)
Úrokové riziko	262 857	(5 125)	(1 539)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	2 401 424	(4 905)	(5 817)
Úrokové riziko	2 401 424	(4 905)	(5 817)
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)

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. marcu 2025 mala Banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 261,2 mil. Eur (2024: 201,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko skupiny 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 prvého kvartálu roku 2025 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie Banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 1,5 mil. Eur (2024: čistý zisk 1,0 mil. Eur). Na druhej strane, čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 1,5 mil. Eur (2024: čistá strata 1,1 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke č. 13 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 31. marcu 2025 Banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 2 388,0 mil. Eur (2024: 1 890,2 mil. Eur).

Počas prvého kvartálu roku 2025 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie Banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 5,7 mil. Eur (2024: čistá strata 8,5 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 5,8 mil. Eur (2024: čistý zisk 7,4 mil. Eur).

18. Započítanie finančných nástrojov

	31.12.2024		31.03.2025	
	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov
Repo obchody	-	-	29 871	29 418
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	29 871	29 418
Spolu	-	-	29 871	29 418

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

	31.12.2024			31.03.2025		
	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	-	-	-	29 432	28 486	946
Spolu	-	-	-	29 432	28 486	946

19. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2024	31.03.2025
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 217 703	3 782 531
Spolu	3 217 703	3 782 531

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 31.03.2025								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	209 812	29 871	-	164 649	15 292	305 682	29 418	276 264
Úvery a pohľadávky voči klientom	3 572 719	-	-	3 572 719	-	3 054 729	-	3 054 729
Poskytnuté zabezpečenie	3 782 531	29 871	-	3 737 368	15 292	3 360 411	29 418	3 330 993

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

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.

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

Účtovné princípy

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

Jednotný dátum uzávierky pre individuálnu účtovnú závierku a individuálne prudenciálne hodnoty Banky je 31. december každý kalendárny rok.

Vlastné zdroje

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

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

- 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 31. marcu 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 31. marcu 2025.

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) a (EÚ) 2020/873 (CRR Quick Fix).

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

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	31.03.2025
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%	5,98%
Tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	1,48%	1,48%
Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)	0,00%	0,00%
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	2,00%	2,00%
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	10,48%	10,48%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,98%	11,98%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,98%	13,98%
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%	11,32%
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%	15,48%

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru vlastných zdrojov podľa nariadenia EÚ 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	31.03.2025
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)	(1 647)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulačnými úpravami	1 713 435	1 733 828
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	19	19
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(1 346)	(1 600)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(13 771)	(14 541)
Ostatné nehmotné aktíva	(13 133)	(12 969)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	(2 843)	-
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(1 635)	(1 703)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EÚ No 183/2014)	(13 049)	(20 384)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	1 667 677	1 682 650
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	2 162 650
Tier 2 kapitál (T2)		
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	12 103	11 350
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	44 809	50 425
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 252)	(5 319)
Tier 2 kapitál (T2)	51 660	56 456
Celkové vlastné zdroje	2 199 337	2 219 106
Kapitálová požiadavka	903 398	848 986
Podiel kapitálu CET1	14,77%	15,86%
Podiel kapitálu T1	19,02%	20,38%
Celkový podiel kapitálu	19,48%	20,91%

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

Eur tis.	31.12.2024		31.03.2025	
	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	11 292 476	903 398	10 612 326	848 987
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	10 491 884	839 351	9 472 723	757 818
Štandardizovaný prístup	892 501	71 400	1 032 146	82 572
IRB prístup	9 556 776	764 542	8 404 154	672 332
Sekuritizačné pozície	42 607	3 409	36 423	2 914
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	1 105	88	4 586	367
Operačné riziko	795 422	63 634	1 123 197	89 856
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	4 065	325	11 820	946

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

22. Úverové riziko

V priebehu prvých 3 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

31.03.2025 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	5 357	-	-	-	-	-	5 357
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	24 430 808	30 624	118 915	193 522	17 479	-	24 070 268
Úvery a pohľadávky voči bankám	24 166	34	-	-	-	-	24 132
Úvery a pohľadávky voči klientom	19 503 037	29 702	118 563	193 522	17 479	-	19 143 771
z toho: úvery na bývanie	11 324 542	6 303	6 854	56 181	2 929	-	11 252 275
z toho: spotrebné úvery	1 764 559	8 155	18 819	70 955	69	-	1 666 561
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 413 936	15 244	92 890	66 386	14 481	-	6 224 935
Dlhové cenné papiere	4 903 605	888	352	-	-	-	4 902 365
Pohľadávky z finančného lízingu	362 333	1 385	972	2 377	21	-	357 578
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	159 488	732	846	862	365	-	156 683
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	14 228	-	-	-	-	-	14 228
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	15 612	-	-	-	-	-	15 612
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	31 870	-	-	-	-	-	31 870
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	25 019 696	32 741	120 733	196 761	17 865	-	24 651 596
Podsúvahové položky	5 166 967	3 538	10 625	1 466	229	1 711	5 149 398
Spolu Expozícia za kreditné riziko	30 186 663	36 279	131 358	198 227	18 094	1 711	29 800 994

31.12.2024		Opravné položky					
Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Čistá účtovná hodnota
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 98,71 mil. Eur (2024: 108,74 mil. Eur) a zlyhaná časť predstavuje objem 16,36 mil. Eur (2024: 15,83 mil. Eur).

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

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

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

Eur tis.	Centrálné banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.03.2025							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	5 357	-	-	-	5 357
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 824 314	365 339	235 222	5 318 053	13 687 880	24 430 808
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	24 166	-	-	-	24 166
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	377 112	-	224 454	5 213 591	13 687 880	19 503 037
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	11 324 542	11 324 542
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	54	37 303	1 727 202	1 764 559
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	377 112	-	224 400	5 176 288	636 136	6 413 936
Dlhové cenné papiere	-	4 447 202	341 173	10 768	104 462	-	4 903 605
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 220	-	161 932	197 696	1 485	362 333
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	4 894	1 644	2 635	150 238	77	159 488
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	8 959	5 269	-	14 228
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	9 554	54	6 002	2	15 612
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	31 870	-	-	-	31 870
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	4 830 428	413 764	408 802	5 677 258	13 689 444	25 019 696
Podsúvahové položky	-	188 683	63 761	164 708	4 374 720	375 095	5 166 967
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	5 019 111	477 525	573 510	10 051 978	14 064 539	30 186 663

Eur tis.	Centrálné banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2024							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 386 892	350 601	244 661	5 266 412	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	
31.03.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	5 357	-	-	-	5 357
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19 079 399	3 550 361	1 412 947	388 101	24 430 808
Úvery a pohľadávky voči bankám	24 166	-	-	-	24 166
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 162 396	3 539 593	1 412 947	388 101	19 503 037
z toho: úvery na bývanie	8 995 659	1 566 454	609 711	152 718	11 324 542
z toho: spotrebné úvery	884 976	540 427	243 413	95 743	1 764 559
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 281 761	1 432 712	559 823	139 640	6 413 936
Dlhové cenné papiere	4 892 837	10 768	-	-	4 903 605
Pohľadávky z finančného lízingu	154 841	182 529	20 724	4 239	362 333
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	53 725	83 554	20 337	1 872	159 488
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	14 228	-	-	-	14 228
Deriváty - držané na obchodovanie	15 115	325	172	-	15 612
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	31 870	-	-	-	31 870
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	19 354 535	3 816 769	1 454 180	394 212	25 019 696
Podsúvahové položky	3 760 283	948 220	427 520	30 944	5 166 967
Spolu Expozícia za kreditné riziko	23 114 818	4 764 989	1 881 700	425 156	30 186 663

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	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
31.03.2025						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	5 357	-	-	-	-	5 357
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	21 831 638	2 114 003	372 485	112 682	-	24 430 808
Úvery a pohľadávky voči bankám	24 166	-	-	-	-	24 166
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 923 218	2 094 652	372 485	112 682	-	19 503 037
z toho: úvery na bývanie	10 955 357	213 815	148 756	6 614	-	11 324 542
z toho: spotrebné úvery	1 453 030	215 705	95 642	182	-	1 764 559
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 514 831	1 665 132	128 087	105 886	-	6 413 936
Dlhové cenné papiere	4 884 254	19 351	-	-	-	4 903 605
Pohľadávky z finančného lízingu	342 047	15 545	4 125	616	-	362 333
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	152 592	5 000	1 496	400	-	159 488
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	14 228	14 228
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	15 612	15 612
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	31 870	31 870
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	22 331 634	2 134 548	378 106	113 698	61 710	25 019 696
Podsúvahové položky	1 612 392	213 025	7 027	1 372	3 333 151	5 166 967
Spolu Expozícia za kreditné riziko	23 944 026	2 347 573	385 133	115 070	3 394 861	30 186 663

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

31.03.2025		Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminovan é 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	-	-	-	2 474	668 913	-	30 819	37 647	-	55	484 149	1 224 057	
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	758	569 750	29 135	9 985	10 394	-	10	871 695	1 491 727	
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	8 585	404 619	-	29 091	20 166	-	-	1 088 230	1 550 691	
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	2 123	225 939	-	2 943	21 674	-	-	354 093	606 772	
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	7 547	337 345	-	10 958	12 015	-	373	186 552	554 790	
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	4 477	324 940	-	10 619	18 842	-	6	162 980	521 864	
VII. Strojárstvo	-	-	-	2 536	265 479	-	8 985	17 166	-	-	264 010	558 176	
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	2 323	515 332	75 327	231 942	11 048	-	648	392 843	1 229 463	
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	1 533	120 814	-	2 228	2 268	-	5	106 882	233 730	
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	4 080	312 825	-	17 049	3 403	-	328	235 034	572 719	
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	907	217 518	-	3 224	228	-	7	45 068	266 952	
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	992	1 488 885	10 240	3 570	278	5 269	4 570	366 498	1 880 302	
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	371 058	4 447 203	580	9	-	-	58 192	4 877 042	
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	5 357	24 166	-	107	50 708	341 700	125	4 349	8 959	41 424	208 494	685 389	
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	11 324 542	1 726 089	539 492	-	215	1	-	2	342 245	13 932 586	
XVI. Iné	-	-	-	28	319	-	-	-	-	54	2	403	
Spolu	5 357	24 166	11 324 542	1 764 559	6 413 936	4 903 605	362 333	159 488	14 228	47 482	5 166 967	30 186 663	

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							
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
31.03.2025					
I. Prírodné zdroje a komodity	481 646	490 091	222 443	29 877	1 224 057
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 332 293	120 288	35 904	3 242	1 491 727
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	779 533	476 979	254 387	39 792	1 550 691
IV. Automobilový priemysel	443 650	139 543	15 318	8 261	606 772
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	249 452	161 304	108 772	35 262	554 790
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	267 459	171 385	75 122	7 898	521 864
VII. Strojárstvo	290 656	209 687	47 216	10 617	558 176
VIII. Doprava/Preprava	961 144	222 919	36 536	8 864	1 229 463
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	123 794	90 927	14 973	4 036	233 730
X. Zdravotná starostlivosť a služby	314 129	171 552	82 300	4 738	572 719
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	168 909	54 878	35 169	7 996	266 952
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 637 817	185 786	46 630	10 069	1 880 302
XIII. Verejná správa	4 792 173	67 474	17 395	-	4 877 042
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	654 342	28 186	2 693	168	685 389
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 617 422	2 173 990	886 838	254 336	13 932 586
XVI. Iné	399	-	4	-	403
Spolu	23 114 818	4 764 989	1 881 700	425 156	30 186 663

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
31.03.2025						
I. Prírodné zdroje a komodity	612 023	250 807	26 082	6 455	328 690	1 224 057
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	898 964	69 255	1 242	2 512	519 754	1 491 727
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	414 247	144 540	26 195	2 256	963 453	1 550 691
IV. Automobilový priemysel	278 976	38 988	7 195	11	281 602	606 772
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	254 173	153 076	29 147	4 229	114 165	554 790
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	338 965	93 505	7 631	150	81 613	521 864
VII. Strojárstvo	307 491	43 196	4 684	2 763	200 042	558 176
VIII. Doprava/Preprava	878 451	47 627	8 523	348	294 514	1 229 463
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	130 062	20 067	3 762	82	79 757	233 730
X. Zdravotná starostlivosť a služby	323 879	110 229	4 262	654	133 695	572 719
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	147 122	90 777	7 640	327	21 086	266 952
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	845 353	834 342	9 026	87 006	104 575	1 880 302
XIII. Verejná správa	4 859 467	1 038	-	26	16 511	4 877 042
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	427 634	2 215	156	36	255 348	685 389
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	13 226 870	447 911	249 588	8 215	2	13 932 586
XVI. Iné	349	-	-	-	54	403
Spolu	23 944 026	2 347 573	385 133	115 070	3 394 861	30 186 663

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

31.03.2025	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lizingu	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	-	23 405	11 218 513	1 727 011	6 193 516	4 014 912	362 333	106 771	5 269	5 257	4 824 877	28 481 864
Stredná a Východná Európa	4 752	761	28 377	18 835	170 083	178 064	-	19 467	-	40 746	314 902	775 987
Rakúsko	4 425	-	4 769	832	27	46 092	-	2 096	-	39 944	16 431	114 616
Česká republika	180	761	12 359	974	168 879	91 720	-	9 847	-	801	240 118	525 639
Maďarsko	145	-	34	392	860	-	-	6 044	-	1	58 043	65 519
Chorvátsko	-	-	120	42	1	40 252	-	53	-	-	7	40 475
Rumunsko	2	-	675	412	13	-	-	1 335	-	-	33	2 470
Srbsko	-	-	10 420	16 183	303	-	-	92	-	-	270	27 268
Ostatné krajiny EU	406	-	2 736	369	44 947	695 168	-	25 573	6 173	1 479	12 829	789 680
Iné priemyselné krajiny	199	-	3 725	280	5 138	15 461	-	1 355	2 786	-	10 276	39 220
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	71 191	18 064	252	-	-	6 322	-	-	4 083	99 912
Spolu	5 357	24 166	11 324 542	1 764 559	6 413 936	4 903 605	362 333	159 488	14 228	47 482	5 166 967	30 186 663

31.12.2024		Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				Pohľadávky z finančného lizingu	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	
31.03.2025					
Slovenská republika	21 565 062	4 667 252	1 829 558	419 992	28 481 864
Stredná a Východná Európa	707 093	41 735	24 062	3 097	775 987
Rakúsko	112 976	1 283	340	17	114 616
Česká republika	484 035	28 069	12 917	618	525 639
Maďarsko	59 682	1 174	4 210	453	65 519
Chorvátsko	40 394	8	20	53	40 475
Rumunsko	628	1 630	143	69	2 470
Srbsko	9 378	9 571	6 432	1 887	27 268
Ostatné krajiny EU	758 883	22 518	7 612	667	789 680
Iné priemyselné krajiny	37 193	1 211	719	97	39 220
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	46 587	32 273	19 749	1 303	99 912
Spolu	23 114 818	4 764 989	1 881 700	425 156	30 186 663

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
31.03.2025						
Slovenská republika	22 492 306	2 334 816	380 025	114 983	3 159 734	28 481 864
Stredná a Východná Európa	564 035	8 326	3 077	24	200 525	775 987
Rakúsko	58 187	103	11	8	56 307	114 616
Česká republika	412 960	4 981	613	5	107 080	525 639
Maďarsko	27 879	49	451	2	37 138	65 519
Chorvátsko	40 422	-	53	-	-	40 475
Rumunsko	2 383	18	68	1	-	2 470
Srbsko	22 204	3 175	1 881	8	-	27 268
Ostatné krajiny EU	767 608	927	638	55	20 452	789 680
Iné priemyselné krajiny	25 996	77	97	-	13 050	39 220
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	94 081	3 427	1 296	8	1 100	99 912
Spolu	23 944 026	2 347 573	385 133	115 070	3 394 861	30 186 663

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

31.03.2025	Expozícia úverového rizika bez zníženia hodnoty							Expozícia úverového rizika so znížením hodnoty	Spolu Expozícia úverového rizika
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškani	Z toho 31-60 dní v omeškani	Z toho 61-90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani	Z toho viac ako 180 dní v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	-	-	-	-	5 357	-	5 357
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	497 083	448 363	29 405	10 954	6 580	1 781	23 545 623	388 102	24 430 808
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	24 166	-	24 166
Úvery a pohľadávky voči klientom	497 083	448 363	29 405	10 954	6 580	1 781	18 617 852	388 102	19 503 037
z toho: úvery na bývanie	169 921	138 772	17 806	6 961	4 861	1 521	11 001 902	152 719	11 324 542
z toho: spotrebné úvery	87 625	75 443	7 403	3 829	807	143	1 581 191	95 743	1 764 559
z toho: korporátne úvery a ostatné	239 537	234 148	4 196	164	912	117	6 034 759	139 640	6 413 936
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 903 605	-	4 903 605
Pohľadávky z finančného lízingu	10 612	10 427	167	-	18	-	347 482	4 239	362 333
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	11 420	7 860	2 458	55	-	1 047	146 196	1 872	159 488
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	14 228	-	14 228
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	15 612	-	15 612
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	31 870	-	31 870
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	519 115	466 650	32 030	11 009	6 598	2 828	24 106 368	394 213	25 019 696
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	5 159 683	7 284	5 166 967
Spolu Expozícia za kreditné riziko	519 115	466 650	32 030	11 009	6 598	2 828	29 266 051	401 497	30 186 663

31.12.2024

Expozícia úverového rizika bez zníženia hodnoty

Eur tis.	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	Expozícia úverového rizika so znížením hodnoty	Spolu Expozícia úverového rizika
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	17 552	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	502 110	457 455	21 347	15 577	6 467	1 264	22 887 909	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
31.03.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	5 357	-	-	-	5 357
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 983 418	3 469 112	1 093 093	-	23 545 623
Úvery a pohľadávky voči bankám	24 166	-	-	-	24 166
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 066 415	3 458 344	1 093 093	-	18 617 852
z toho: úvery na bývanie	8 990 368	1 549 630	461 904	-	11 001 902
z toho: spotrebné úvery	883 611	533 445	164 135	-	1 581 191
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 192 436	1 375 269	467 054	-	6 034 759
Dlhové cenné papiere	4 892 837	10 768	-	-	4 903 605
Pohľadávky z finančného lízingu	148 499	180 086	18 897	-	347 482
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	50 451	77 693	18 052	-	146 196
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	14 228	-	-	-	14 228
Deriváty - držané na obchodovanie	15 115	325	172	-	15 612
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	31 870	-	-	-	31 870
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	19 248 938	3 727 216	1 130 214	-	24 106 368
Podsúvahové položky	3 760 283	948 220	427 520	23 660	5 159 683
Spolu Expozícia za kreditné riziko	23 009 221	4 675 436	1 557 734	23 660	29 266 051

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 443 988	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
31.03.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	5 357	-	-	5 357
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 462 166	727 489	5 221 182	14 019 971	24 430 808
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	24 166	-	-	24 166
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 963	362 150	5 105 953	14 019 971	19 503 037
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	11 324 542	11 324 542
z toho: spotrebné úvery	-	-	27 283	1 737 276	1 764 559
z toho: korporátne úvery a ostatné	14 963	362 150	5 078 670	958 153	6 413 936
Dlhové cenné papiere	4 447 203	341 173	115 229	-	4 903 605
Pohľadávky z finančného lízingu	184	1 037	349 341	11 771	362 333
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	4 885	1 653	152 671	279	159 488
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	14 228	-	14 228
Deriváty - držané na obchodovanie	-	9 554	6 056	2	15 612
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	31 870	-	-	31 870
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	4 467 235	776 960	5 743 478	14 032 023	25 019 696
Podsúvahové položky	130 500	121 944	4 386 198	528 325	5 166 967
Spolu Expozícia za kreditné riziko	4 597 735	898 904	10 129 676	14 560 348	30 186 663

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 segmentu) alebo forbearance (napr. úľava z dôvodu finančných ťažkostí).

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

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.03.2025					
Hrubá expozícia	20 049 024	4 917 833	52 839	5 166 967	30 186 663
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	427 540	-	-	6 287	433 827
Bezproblémové expozície	19 654 812	4 917 833	52 839	5 136 023	29 761 507
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	309 420	-	-	6 046	315 466
Opravné položky pre bezproblémové expozície	158 949	1 240	-	15 242	175 431
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	18 108	-	-	98	18 206
Nesplácané expozície	394 212	-	-	30 944	425 156
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	118 120	-	-	241	118 361
Opravné položky pre problémové expozície	207 913	-	-	2 327	210 240
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	53 152	-	-	160	53 312

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

31.03.2025	Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
				Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady		5 357	-	-	-	-	-	5 357	5 357	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		24 430 808	185 730	201 068	11 882 785	351 213	12 435 066	11 995 742	23 545 623	497 083	388 102
Úvery a pohľadávky voči bankám		24 166	-	-	-	-	-	24 166	24 166	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom		19 503 037	185 730	180 536	11 882 785	351 213	12 414 534	7 088 503	18 617 852	497 083	388 102
z toho: úvery na bývanie		11 324 542	140 352	-	10 288 381	-	10 288 381	1 036 161	11 001 902	169 921	152 719
z toho: spotrebné úvery		1 764 559	485	-	308	32 053	32 361	1 732 198	1 581 191	87 625	95 743
z toho: korporátne úvery a ostatné		6 413 936	44 893	180 536	1 594 096	319 160	2 093 792	4 320 144	6 034 759	239 537	139 640
Dlhové cenné papiere		4 903 605	-	20 532	-	-	20 532	4 883 073	4 903 605	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu		362 333	1 963 439	-	-	240 491	240 491	121 842	347 482	10 612	4 239
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky		159 488	-	-	-	-	-	159 488	146 196	11 420	1 872
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere		14 228	-	-	-	-	-	14 228	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie		15 612	-	-	-	-	-	15 612	-	-	-
Deriváty		31 870	-	-	-	-	-	31 870	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom		25 019 696	185 730	201 068	11 882 785	591 704	12 675 557	12 344 139	24 044 658	519 115	394 213
Podsúvahové položky		5 166 967	805	-	178 329	174 315	352 644	4 814 323	1 826 532	-	7 284
Spolu expozícia za kreditné riziko		30 186 663	186 535	201 068	12 061 114	766 019	13 028 201	17 158 462	25 871 190	519 115	401 497

31.12.2024	Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
				Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované 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 31. marcu 2025, predstavuje 187,7 mil. Eur (2024: 182,7 mil. Eur).

23. Trhové riziko

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

Použitá metodika a nástroje

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

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

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

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

Výpočet sa uskutočňuje metódou historickej simulácie s jednostrannou úrovňou spoľahlivosti 99 %, dobou držby jeden deň a dobou simulácie dva roky. Na priebežné monitorovanie platnosti štatistických metód sa používa spätné testovanie. Proces sa realizuje s 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. Táto zmena v trhových faktoroch sa aplikuje na precenenie aktuálnych pozícií a vyčíslí sa možný zisk alebo strata, ktorý by tieto stresové scenáre spôsobili.

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Na riadenie maximálne expozície voči trhovému riziku si banka vytvorila komplexný systém limitov, vrátane limitov na výšku VaR a senzitivity, ako aj limity prípustnej straty (stop-loss limity). Limity sú členené podľa jednotlivých portfólií, pre obchody s derivátmi sú stanovené samostatné limity. Prehodnotenie a návrh limitov na ďalší rok predkladá SRM v spolupráci s Treasury a BSM na schválenie do ALCO výboru štandardne pred koncom roka. Zmena, realokácia už existujúcich limitov alebo návrh na nové limity podlieha schváleniu ALCO výborom. Monitorovanie limitov na 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)

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

Kurzové riziko

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

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

Riziko kreditnej prírážky

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

Zabezpečovacie účtovníctvo

Riadenie trhového rizika bankovej knihy spočíva v optimalizácii rizikovej pozície 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 vyrovňovaciu 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 korporátny sektor), ktorá by nemala byť vyššia ako 890 mil. Eur v roku 2024 (960 mil. Eur v roku 2025).

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

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

Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v Banke analyzuje nasledujúcimi metódami.

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

Ukazovateľ krytia likvidity skupina používa aj na interné monitorovanie a riadenie likviditnej pozície. Na udržanie LCR nad oboma limitmi, regulačným aj interným limitom, 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	31.03.2025
Vysporiadanie pohľadávok klientov	12 123	28 545
Zamestnanci	2 275	4 427
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	258	9
Ostatné pohľadávky	9 767	24 314
Z toho: náklady budúcich období	9 471	24 025
Ostatné aktíva	24 423	57 295

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 skupinou 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 31.03.2025											
Vládny sektor	1 177	43	-	-	1 220	(2)	-	-	-	(2)	1 218
Ostatné finančné inštitúcie	161 933	-	-	-	161 933	(344)	-	-	-	(344)	161 589
Nefinančné inštitúcie	177 745	15 397	3 937	616	197 695	(1 035)	(970)	(2 256)	(21)	(4 282)	193 413
Domácnosti	1 193	104	188	-	1 485	(4)	(2)	(121)	-	(127)	1 358
Spolu	342 048	15 544	4 125	616	362 333	(1 385)	(972)	(2 377)	(21)	(4 755)	357 578

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	31.03.2025
Úroveň 1	(1 437)	(28)	4	31	45	-	(1 385)
Úroveň 2	(552)	-	1	(226)	(195)	-	(972)
Úroveň 3	(2 379)	-	148	(9)	(138)	1	(2 377)
POCI	(19)	-	-	-	(2)	-	(21)
Spolu	(4 387)	(28)	153	(204)	(290)	1	(4 755)

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	7 498
Do úrovne 2 z úrovne 1	8 768	6 492
Do úrovne 1 z úrovne 2	23 894	1 380
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	838	560
Do úrovne 3 z úrovne 2	838	560
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	714	656
Do úrovne 3 z úrovne 1	714	79
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	577

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

28. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2024	31.03.2025
Vysporiadanie záväzkov klientov	27 216	36 556
Záväzky z obchodného styku	43 044	46 323
Zamestnanci a sociálny fond	39 964	42 856
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	11 566	18 962
Ostatné záväzky	1 287	1 154
Ostatné záväzky	123 077	145 851

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	31.03.2025
Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami	10 109	9 993
Prebiehajúce právne spory	8 602	8 649
Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9	14 387	15 858
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 883	1 711
Ostatné rezervy	-	2 857
Rezervy	34 981	39 068

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky

Rezervy na prísľuby 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	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.03.2025
Úroveň 1	2 858	10 323	(3 373)	(5 662)	(608)	3 538
Úroveň 2	10 036	-	(800)	(885)	2 274	10 625
Úroveň 3	1 223	-	(152)	364	31	1 466
POCI	270	231	(738)	466	-	229
Spolu	14 387	10 554	(5 063)	(5 717)	1 697	15 858

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,0 mil. Eur k 31. marcu 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	31.03.2025
Základné imanie	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Ostatné fondy	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	1 670 312	1 502 606
Dodatočné kapitálové nástroje	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	(1 647)	(1 647)
Vlastníci materskej spoločnosti	2 479 564	2 311 858
Spolu	2 479 564	2 311 858

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

Dodatočné kapitálové nástroje

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

Vydané AT1 dlhopisy

Názov	ISIN	Nominálna hodnota	Mena	Dátum vydania	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 Resetttable Additional Tier 1 Notes	AT0000A2UFJ4	80 000 000	EUR	30.11.2021	4,49% p.a.	M/S + 457 bps	Polročne	30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II	SK4000018172	150 000 000	EUR	23.11.2020	4,82% p.a.	M/S + 527 bps	Polročne	23.11.2025 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020	SK4000016788	150 000 000	EUR	27.2.2020	4,15% p.a.	M/S + 449 bps	Polročne	27.2.2025 a každý deň výplaty výnosov po 27.2.2025 pripadajúci na deň, ktorý nastal rok po predchádzajúcom dni vyrovnania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

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

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

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

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

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

Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch

32. Dcérske spoločnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do dcérskych spoločností.

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	34 322	34 322	-	-	34 322	34 322
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	2 392	3 292	-	-	2 392	3 292
Spolu	62 524	63 424	-	-	62 524	63 424

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

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

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2025

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

33. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

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

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025
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.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025
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.

	Monilogi s.r.o.		Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. (PSS)		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		Holding Card Service s.r.o.	
Eur tis.	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 prvého štvrťroku 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

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025
Aktíva								
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	15 926	4 425	412	327	-	-	-	-
Deriváty	10 862	9 554	-	1	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	31 595	30 391	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 230	5 269	5 260	5 326
Úvery a pohľadávky voči bankám	3 811	1 581	507	792	-	-	10 026	23 405
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	2 639	2 532	16 382	15 909	-	-
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	-	-	-	51 744	50 338	-	-
Ostatné aktíva	139	109	-	6 929	-	-	-	-
Spolu aktíva	62 333	46 060	3 558	10 581	73 356	71 516	15 286	28 731
Záväzky								
Deriváty držané na obchodovanie	35 977	6 474	10	-	-	-	-	-
Vklady bánk	229	31 477	57	2 700	-	-	110	114
Vklady klientov	-	-	10 428	11 294	9 955	11 045	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	318 554	233 884	2 947	2 959	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	31 831	26 708	-	-	-	-	-	-
Záväzky z lízingu	-	-	-	-	52 027	50 800	-	-
Ostatné záväzky	659	746	2 305	6 394	(35)	67	-	-
Spolu záväzky	387 250	299 289	15 747	23 347	61 947	61 912	110	114
Poskytnuté záruky	15 835	16 362	13 613	14 371	-	-	-	-
Prijaté záruky	15 931	15 922	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	7 354	2 774	6	3	260	185	315	204
Nákladové úroky	(13 655)	(6 318)	(32)	(35)	(578)	(517)	-	-
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	436	558	4 982	5 966	-	-	1	1
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	(606)	1 915	203	(359)	-	-	-	-
Čistá strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	(70)	(57)	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(766)	(762)	(6 040)	(7 085)	(278)	(254)	-	-
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(1 420)	(1 420)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	123	-	149	299	65	74	-	-
Spolu	(7 114)	(1 833)	(732)	(1 211)	(2 021)	(1 989)	316	205

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s hodnotou 15,9 mil. Eur (2024: 15,9 mil. Eur), ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny.

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 31. marcu 2025 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 31).

V roku 2025 ani v roku 2024 Banka nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.

35. Udalosti po dátume súvahy

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

PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

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



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovsky

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 29. apríla 2025

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

www.slsp.sk