



Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná závierka

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

za polrok končiaci sa 30. júna 2026

Obsah

Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz ziskov a strát	2
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz komplexného výsledku	3
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	4
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	5
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz peňažných tokov	6
Poznámky k skráteným priebežným konsolidovaným účtovným výkazom	7
Výkonnosť / Výnos	8
1. Vykazovanie podľa segmentov	8
2. Čisté úrokové výnosy	10
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	11
4. Čistý zisk z obchodovania	11
5. Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11
6. Všeobecné administratívne náklady	12
7. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	12
8. Ostatné prevádzkové výsledky	13
9. Daň z príjmov	13
Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach	14
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote	14
10. Hotovosť a peňažné ekvivalenty	14
11. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15
12. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	19
13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	20
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	23
14. Derivátové finančné nástroje	23
15. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	23
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti	23
16. Reálna hodnota finančných nástrojov	23
17. Zabezpečovacie účtovníctvo	26
18. Prevody finančných aktív – repo transakcie	27
19. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie	27
Riadenie rizika a kapitálu	28
20. Riadenie rizika	28
21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	28
22. Úverové riziko	32
23. Trhové riziko	50
24. Riziko likvidity	51
25. Operačné riziko	53
26. Ostatné aktíva	54
Prenájom (lízíng)	54
27. Skupina ako prenajímateľ	54
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania	55
28. Ostatné záväzky	55
29. Rezervy	56
30. Podmienené záväzky	57
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy	57
31. Vlastné imanie	57
Metódy konsolidácie	58
32. Dcérske spoločnosti	58
33. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov	59
Ostatné zverejňované záležitosti	61
34. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi	61
35. Udalosti po dátume súvahy	63
PREHLÁSENIE ČLOV PREDSTAVENSTVA	63

Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz ziskov a strát

za polrok končiaci sa 30. júna 2026

Eur tis.	Pozn.	2025	2026
Čisté úrokové výnosy	2	308 422	347 722
Úrokové výnosy		459 492	481 613
Ostatné úrokové výnosy		23 233	18 755
Úrokové náklady		(150 490)	(138 484)
Ostatné úrokové náklady		(23 813)	(14 162)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	120 796	132 864
Výnosy z poplatkov a provízií		128 792	144 774
Náklady z poplatkov a provízií		(7 996)	(11 910)
Výnosy z dividend		627	703
Čistý zisk z obchodovania	4	10 667	11 982
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5	(2 364)	3 805
Podiel na zisku z investícií do pridružených spoločností a spoločných podnikov		1 273	1 121
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu		207	168
Personálne náklady	6	(100 456)	(103 502)
Ostatné administratívne náklady	6	(69 215)	(73 012)
Odpisy a amortizácia	6	(17 653)	(17 093)
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(164)	(24)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	7	(32 400)	(45 491)
Ostatné prevádzkové výsledky	8	1 046	(511)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(416)	(758)
Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov		220 786	258 732
Daň z príjmov	9	(72 147)	(81 937)
Čistý zisk po zdanení za účtovné obdobie		148 639	176 795
Čistý výsledok pripadajúci na menšinové podiely		(2)	(1)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		148 641	176 796

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.

		2025	2026
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	148 641	176 796
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Základný a zriedený zisk na akciu	Eur	701	834

Poznámky na stranách 7 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz komplexného výsledku

za polrok končiaci sa 30. júna 2026

Podrobné rozdelenie položiek dane z príjmov v rámci ostatného komplexného výsledku sa nachádza v poznámke č. 9 Daň z príjmov.

Eur tis.	2025	2026
Čistý zisk po zdanení	148 639	176 795
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	167	(11)
Precenenie z kurzového rozdielu	167	(11)
Zisk/ (strata) za účtovné obdobie	167	(11)
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	167	(11)
Celkový komplexný výsledok	148 806	176 784
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na menšinových vlastníkov	(2)	(1)
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	148 808	176 785

Poznámky na stranách 7 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

k 30. júnu 2026

Eur tis.	Pozn.	31.12.2025	30.06.2026
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	10	1 448 531	704 721
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14	9 140	6 921
Deriváty	14	9 140	6 921
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	28 820	31 715
Kapitálové nástroje	15	19 238	22 103
Dlhové cenné papiere	15	9 582	9 612
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11	25 520 650	25 847 435
Poskytnuté ako zabezpečenie		3 942 343	3 599 250
Dlhové cenné papiere	11	5 253 644	5 009 411
Úvery a pohľadávky voči bankám	11	65 294	177 585
Úvery a pohľadávky voči klientom	11	20 201 712	20 660 439
Pohľadávky z finančného lízingu	27	364 649	343 369
Zabezpečovacie deriváty	17	43 067	15 771
Investície do nehnuteľností		459	381
Investície v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	32, 33	78 275	78 068
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	9	95	4
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	12	182 249	204 348
Ostatné aktíva	26	60 155	68 128
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		93 961	100 248
Dlhodobý nehmotný majetok		25 360	27 511
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie		140 586	143 562
Aktíva spolu		27 995 997	27 572 182
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	14	7 595	5 380
Deriváty	14	7 595	5 380
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13	25 340 376	25 031 610
Vklady bánk	13	278 750	283 715
Vklady klientov	13	19 684 114	19 782 559
Vydané dlhové cenné papiere	13	5 295 405	4 805 777
Ostatné finančné záväzky	13	82 107	159 559
Záväzky z lízingu		22 923	22 236
Zabezpečovacie deriváty	17	11 799	9 201
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		24 766	24 428
Rezervy	29	36 873	37 403
Ostatné záväzky	28	143 226	135 484
Vlastné imanie		2 408 439	2 306 440
Menšinové podiely	31	1 918	1 918
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	31	2 406 521	2 304 522
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	1 746 947	1 644 959
Dodatočné kapitálové nástroje	31	330 000	330 000
Ostatné položky vlastného imania	31	(1 325)	(1 336)
Závázky a vlastné imanie spolu		27 995 997	27 572 182

Poznámky na stranách 7 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní

za polrok končiaci sa 30. júna 2026

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie z kurzových rozdielov	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
Eur tis.										
K 01.01.2026	212 000	79 795	39 104	1 746 947	840	(2 165)	330 000	2 406 521	1 918	2 408 439
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	–	–	–	(278 779)	–	–	–	(278 779)	–	(278 779)
Ostatné zmeny	–	–	–	(5)	–	–	–	(5)	1	(4)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	–	–	–	176 796	(11)	–	–	176 785	(1)	176 784
Čistý zisk za vykazované obdobie	–	–	–	176 796	–	–	–	176 796	(1)	176 795
Ostatné súčasti komplexného výsledku	–	–	–	–	(11)	–	–	(11)	–	(11)
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	–	–	–	–	(11)	–	–	(11)	–	(11)
K 30.06.2026	212 000	79 795	39 104	1 644 959	829	(2 165)	330 000	2 304 522	1 918	2 306 440

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

Poznámky na stranách 7 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz peňažných tokov

za polrok končiaci sa 30. júna 2026

Eur tis.	2025	2026
Čistý zisk po zdanení	148 639	176 795
Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:		
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	22 131	33 005
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	17 593	17 094
Čistý zisk / (strata) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	2 764	(2 558)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	52 388	(275 294)
Úprava reálnej hodnoty zabezpečených položiek	14 996	(12 769)
Odložená daň	(3 979)	(6 286)
Ostatné úpravy	(4 082)	(1 972)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	33 992	2 219
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		
Kapitálové nástroje	(613)	(201)
Dlhové cenné papiere	(1 385)	(136)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		
Dlhové cenné papiere	(708 795)	227 895
Úvery a pohľadávky voči bankám	(27 284)	(112 291)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(746 529)	(507 685)
Pohľadávky z finančného lízingu	(14 974)	21 280
Zabezpečovacie deriváty	(754)	27 296
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(27 822)	(22 099)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	(19 978)	(7 883)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(28 638)	(2 215)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		
Vklady bánk	86 837	4 965
Vklady klientov	164 101	98 238
Ostatné finančné záväzky	109 804	77 452
Zabezpečovacie deriváty	(12 628)	(2 598)
Rezervy	(1 393)	1 040
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	32 972	3 880
Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	(912 637)	(262 828)
Dividendy prijaté od pridružených spoločností a ostatných investícií	1 250	2 014
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(15 714)	(23 868)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	7 519	584
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	(6 945)	(21 270)
Dividendy vyplatené	(250 161)	(278 779)
Emisia dlhopisov	636 383	1 097 325
Splatenie dlhopisov	(299 923)	(1 269 730)
Záväzky z lízingu	(8 586)	(8 768)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	77 713	(459 952)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	1 988 940	1 448 531
Peňažné toky použité na prevádzkové činnosti	(912 637)	(262 829)
Peňažné toky použité na investičné činnosti	(6 945)	(21 270)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	77 713	(459 952)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	(401)	241
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	1 146 670	704 721
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)	274 122	(24 586)
Zaplatená daň z príjmov	(78 028)	(91 476)
Zaplatené úroky	(157 626)	(443 834)
Prijaté úroky	508 526	508 710
Prijaté dividendy	1 250	2 014

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

Poznámky na stranách 7 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Poznámky k skráteným priebežným konsolidovaným účtovným výkazom

Všeobecné informácie

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

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

Jediným akcionárom banky je Erste Group Bank AG, ktorá má sídlo v Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, 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 2025 alebo aktuálne údaje sú k dispozícii na jej domovskej webovej stránke.

Predstavenstvo Banky malo k 30. júnu 2026 šiestich členov:

Ing. Michaela Bauer (členka a súčasne predsedníčka od 1. marca 2026), Ing. Pavel Cetkovský (člen), RNDr. Milan Hain, PhD. (člen), Mgr. Juraj Barta, CFA (člen), Ing. Marek Sásik (člen) a Ing. Slavomír Seeman (člen od 25. mája 2026).

Ing. Peter Krutil ukončil pôsobenie v predstavenstve Banky k 28. februáru 2026.

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

Dozorná rada Banky mala k 30. júnu 2026 šiestich členov:

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

Skupina 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.

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná závierka predstavuje závierku Banky a jej dcérskych spoločností (Skupina), ktoré sú uvedené v poznámke č. [32](#).

Informácie o významných účtovných zásadách a účtovných metódach

a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto skrátená priebežná konsolidovaná účtovná závierka skupiny a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za polrok končiaci sa 30. júna 2026.

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

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

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

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

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

Táto skrátená priebežná konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná spolu s konsolidovanou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok. Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025 bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 17. februára 2026 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Pre účely tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2025 a položky skráteného priebežného konsolidovaného výkazu ziskov a strát a skráteného priebežného konsolidovaného výkazu komplexného výsledku za polrok končiaci sa 30. júna 2025.

Táto skrátená priebežná konsolidovaná účtovná závierka nie je auditovaná.

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

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

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

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

c) Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

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

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

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2026. V prvom polroku roka 2026 nevstúpili do platnosti žiadne nové štandardy, ktoré by mali významný vplyv na túto skrátenú priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku.

Výkonnosť / Výnos

1. Vykazovanie podľa segmentov

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

V priebehu prvého polroku roka 2026 sa metodika vykazovania podľa segmentov v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku čítať spolu s konsolidovanou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 1.

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinovú trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026
Čisté úrokové výnosy	220 056	246 077	71 290	72 787	4 966	3 498	12 110	25 360	308 422	347 722
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	92 264	103 572	20 944	22 686	9 320	11 329	(1 732)	(4 723)	120 796	132 864
Výnosy z poplatkov a provízií	97 602	109 824	21 255	23 068	9 613	11 329	322	553	128 792	144 774
Náklady z poplatkov a provízií	(5 338)	(6 252)	(311)	(382)	(293)	–	(2 054)	(5 276)	(7 996)	(11 910)
Výnosy z dividend	–	–	–	–	–	–	627	703	627	703
Čistý zisk z obchodovania	2 631	2 458	3 270	3 013	2 183	2 329	2 583	4 182	10 667	11 982
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	–	–	–	–	–	(2 364)	3 805	(2 364)	3 805
Podiel na zisku z investícií do pridružených spoločností a spoločných podnikov	712	–	–	–	–	–	561	1 121	1 273	1 121
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	–	–	–	–	–	–	207	168	207	168
Všeobecné administratívne náklady	(152 918)	(155 535)	(32 871)	(35 722)	(2 384)	(2 569)	849	219	(187 324)	(193 607)
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	–	–	–	–	–	(164)	(24)	(164)	(24)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(27 229)	(30 200)	(5 389)	(17 467)	312	758	(94)	1 418	(32 400)	(45 491)
Ostatné prevádzkové výsledky	(1)	(2 903)	1 236	197	8	–	(197)	2 195	1 046	(511)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	–	–	–	–	–	–	(416)	(758)	(416)	(758)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	135 515	163 469	58 480	45 494	14 405	15 345	12 386	34 424	220 786	258 732
Daň z príjmov	(32 352)	(39 843)	(14 042)	(10 918)	(3 458)	(3 683)	(22 295)	(27 493)	(72 147)	(81 937)
Čistý zisk po zdanení	103 163	123 626	44 438	34 576	10 947	11 662	(9 909)	6 931	148 639	176 795
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel	–	–	–	–	–	–	(2)	(1)	(2)	(1)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	103 163	123 626	44 438	34 576	10 947	11 662	(9 907)	6 932	148 641	176 796
Prevádzkové výnosy	315 663	352 108	95 504	98 485	16 470	17 156	11 991	30 616	439 628	498 365
Prevádzkové náklady	(152 918)	(155 535)	(32 871)	(35 722)	(2 384)	(2 569)	849	219	(187 324)	(193 607)
Prevádzkové výsledky	162 745	196 573	62 633	62 763	14 086	14 587	12 840	30 835	252 304	304 758
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 321 163	3 595 555	5 561 111	5 649 714	89 176	57 257	804 473	389 131	9 775 923	9 691 657
Priemerne alokovaný kapitál**	451 300	475 344	548 162	539 296	17 095	10 183	382 324	460 675	1 398 881	1 485 498
Pomer nákladov k výnosom	48,44 %	44,17 %	34,42 %	36,27 %	14,47 %	14,97 %	(7,08 %)	(0,72 %)	42,61 %	38,85 %
Návratnosť alokovaného kapitálu	22,86 %	26,01 %	8,11 %	6,41 %	64,05 %	114,53 %	(2,59 %)	1,50 %	10,63 %	11,90 %
Celkové aktíva (eop)	13 415 842	14 114 397	6 801 211	7 103 197	128 321	235 951	6 619 188	6 118 637	26 964 562	27 572 182
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	14 662 686	15 613 887	3 501 662	3 632 576	818 705	584 151	5 577 953	5 435 128	24 561 006	25 265 742
Zníženia hodnoty	(27 230)	(30 199)	(5 388)	(17 467)	313	757	(95)	1 418	(32 400)	(45 491)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančného majetku AC a pohľadávok z finančného prenájmu	(26 955)	(30 078)	(4 575)	(18 031)	299	768	(94)	1 375	(31 325)	(45 966)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	(275)	(121)	(813)	564	14	(11)	(1)	43	(1 075)	475

* 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.	2025	2026
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	459 492	481 613
Netermínované vklady	20 125	9 985
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	376 176	406 052
Dlhové cenné papiere	63 191	65 576
Úrokové výnosy	459 492	481 613
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	12	12
Finančné aktíva držané na obchodovanie	16 157	12 368
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	717	(156)
Ostatné aktíva	6 347	6 531
Ostatné úrokové výnosy	23 233	18 755
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	482 725	500 368
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	(150 490)	(138 484)
Vklady bánk a klientov	(81 242)	(60 600)
Vydané dlhové cenné papiere	(69 232)	(77 884)
Ostatné finančné záväzky	(16)	–
Úrokové náklady	(150 490)	(138 484)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(15 641)	(11 964)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(7 945)	(1 847)
Ostatné záväzky	(227)	(347)
Negatívny úrok z finančných aktív	–	(4)
Ostatné úrokové náklady	(23 813)	(14 162)
Úrokové a ostatné úrokové náklady	(174 303)	(152 646)
Čisté úrokové výnosy	308 422	347 722

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 7,9 mil. Eur (2025: 6,7 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

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

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	2025		2026	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	6 074	(493)	5 748	(505)
Vlastné emisie	672	–	154	(23)
Príkazy na prevod	3 131	(411)	3 017	(481)
Iné	2 271	(82)	2 577	(1)
Správa finančných nástrojov	3 219	(1 690)	3 625	(1 748)
Kolektívne investovanie	1 872	–	2 226	–
Iné	1 347	(1 690)	1 399	(1 748)
Platobné služby	60 064	(4 655)	67 584	(6 154)
Platobné karty	27 039	(2 625)	29 145	(3 812)
Z toho: kreditné karty	1 250	–	1 193	–
Z toho: debetné a ostatné platby kartou	25 789	–	27 951	–
Bežné účty	30 330	–	35 263	–
Iné	2 695	(2 030)	3 176	(2 342)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	44 598	(157)	51 076	(283)
Kolektívne investovanie	15 004	–	19 060	–
Poistné produkty (ako agent)	29 594	(157)	32 016	(283)
Spravovanie úverových činností	–	–	–	(123)
Úverová činnosť	14 484	(383)	16 530	(3 064)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	3 965	(3)	4 500	(2 609)
Poskytnuté úverové prísľuby, prijaté úverové prísľuby	2 663	–	2 424	–
Iné úverové produkty	7 856	(380)	9 606	(455)
Z toho: činnosti zo správy úverov	–	–	9 606	(455)
Iné	353	(618)	211	(33)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	128 792	(7 996)	144 774	(11 910)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	120 796		132 864	

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré skupina získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých skupina drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 25 430,9 mil. Eur (2025: 21 796,4 mil. Eur).

4. Čistý zisk z obchodovania

Eur tis.	2025	2026
Obchodovanie s cennými papiermi	1 863	–
Obchodovanie s derivátmi	8 750	9 984
Výsledky zabezpečovacích transakcií	54	1 998
Čistý zisk z obchodovania	10 667	11 982

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

5. Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

V tejto položke sa uvádzajú zmeny reálnej hodnoty (tzv. clean price) neobchodovaných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Týka sa to neobchodovaných finančných aktív, ktoré sa povinne oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Eur tis.	2025	2026
Zisk/ (strata) z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(2 364)	3 805
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(2 364)	3 805

6. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

K 30. júnu 2026 mala skupina 3 589 zamestnancov, z toho boli šiesti členovia predstavenstva. K 31. decembru 2025 mala skupina 3 642 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	2025	2026
Personálne náklady	(100 456)	(103 502)
Mzdy a platy	(72 011)	(74 194)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(26 140)	(26 958)
Ostatné personálne náklady	(2 305)	(2 350)
Ostatné administratívne náklady	(69 215)	(73 012)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 447)	(4 241)
Náklady na IT	(31 414)	(33 568)
Prenájom a správa budov	(9 333)	(9 457)
Prevádzkové a administratívne náklady	(6 556)	(6 422)
Reklama a marketing	(7 879)	(7 506)
Náklady na právne a konzultačné služby	(4 431)	(4 621)
Ostatné administratívne náklady	(7 155)	(7 197)
Odpisy a amortizácia	(17 653)	(17 093)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(2 557)	(2 717)
Budovy využívané vlastníkom a prenášané budovy	(8 961)	(8 755)
Investície do nehnuteľností	(72)	(64)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(6 063)	(5 557)
Všeobecné administratívne náklady	(187 324)	(193 607)

7. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Eur tis.	2025	2026
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(29 363)	(46 521)
Čistá (tvorba) opravných položiek	(35 985)	(49 666)
Korekcia unwinding	6 993	4 396
Odpisy pohľadávok	(429)	(1 267)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	58	16
Finančný leasing	(1 962)	555
Čistá (tvorba) / rozpustenie opravných položiek	(1 976)	555
Výnosy z odpísaných pohľadávok	14	-
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	(1 075)	475
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(32 400)	(45 491)

8. Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	2025	2026
Ostatné prevádzkové náklady	(4 017)	(5 217)
Čistá tvorba ostatných rezerv	–	(2 043)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(416)	(758)
Daň z finančných transakcií	(416)	(758)
Ostatné dane	(220)	(209)
Ostatné	(3 381)	(2 207)
Ostatné prevádzkové výnosy	5 063	4 706
Čisté rozpustenie ostatných rezerv	1 149	–
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	2 467	395
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	1 447	4 311
Ostatné prevádzkové výsledky	1 046	(511)

Ostatné v Ostatných prevádzkových nákladoch pozostáva najmä z poistného v hodnote 1,6 mil. Eur (2025: 1,7 mil. Eur), nákladov na vymáhanie pohľadávok a žalobu v hodnote 175 tis. Eur (2025: 821 tis. Eur).

Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill obsahujú najmä čistý zisk z predaja niekoľkých budov vo výške 354 tis. Eur (2025: 2,4 mil. Eur).

Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov obsahuje najmä výnos zo služieb poskytovaných tretím osobám vrámci Erste Group v hodnote 837 tis. Eur (2025: 687 tis. Eur).

9. Daň z príjmov

Pre účely skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky skupina používa odhad splatnej dane z príjmov na základe zjednodušenej kalkulácie.

Zmena daňovej sadzby

Dňa 25. októbra 2024 bol v Zbierke zákonov SR vyhlásený Zákon č. 278/2024 Z. z., ktorý 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 uplatnila pri podaní daňového priznania za zdaňovacie obdobie, ktoré sa začína najskeôr 1. januára 2025.

Dňa 28. novembra 2024 bol v Zbierke zákonov SR vyhlásený Zákon č. 355/2024 Z. z., ktorý mení a dopĺňa aj zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Od 1. januára 2025 sa zaviedla osobitná sadzba dane na výnosy vyplácané zo štátnych dlhopisov a výnosy vyplácané z dlhopisov vydaných iným členským štátom Európskej únie alebo štátom, ktorý je zmluvnou stranou. Dohody o Európskom hospodárskom priestore vo výške 16 % pre rok 2025 a 13 % pre roky 2026 a ďalšie.

Dňa 9. októbra 2025 bol v Zbierke zákonov SR vyhlásený Zákon č. 261/2025 Z. z., ktorý mení a dopĺňa aj zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Od 1. januára 2026 sa zaviedla osobitná sadzba dane na výnosy z poplatkov za vykonanie platobnej operácie prostredníctvom platobnej karty v prospech hráčskeho účtu vo výške 54 %.

Špeciálny odvod zo ziskov z regulovaných činností

Dňa 19. decembra 2023 Národná rada Slovenskej republiky schválila novelu zákona č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, s účinnosťou od 31. decembra 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. V účtovnom období od roku 2025 je základ odvodu znížený o výnos štátneho dlhopisu a výnos z dlhopisu vydaného členským štátom Európskej únie alebo štátom, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore. Mesačná sadzba odvodu je 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 (pre účtovné obdobie roku 2025 vo výške 0,0208). Základ odvodu je založený na zdaniteľnom zisku v rozsahu IAS 12 a odvod sa považuje 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 2026 je vyššia ako 17 % (2025: 16 %) a aj očakávané priemerné efektívne daňové sadzby pre nasledujúce účtovné obdobia spĺňajú podmienky pre uplatnenie „Výnimky z výpočtu dorovnávacjej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov“ v legislatíve Pillar 2, banka nie je povinná platiť daň z príjmov Pillar 2 vo vzťahu k Slovensku. Banka k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 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 prvého polroka roka 2026 sa metodika účtovania a vykazovania finančných nástrojov v porovnaní s ročnou konsolidovanou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku čítať spolu s konsolidovanou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v kapitole Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

10. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Časť položky „Účty v centrálnych bankách“ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 191,0 mil. Eur (2025: 188,6 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.	31.12.2025	30.06.2026
Pokladničná hotovosť	375 884	348 235
Účty v centrálnych bankách	1 064 785	351 053
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	7 862	5 433
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 448 531	704 721

11. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2026											
Vládny sektor	4 574 186	–	–	–	4 574 186	(295)	–	–	–	(295)	4 573 891
Finančné inštitúcie	324 020	–	–	–	324 020	(193)	–	–	–	(193)	323 827
Ostatné finančné inštitúcie	532	10 352	–	–	10 884	(1)	(213)	–	–	(214)	10 670
Nefinančné inštitúcie	101 060	–	–	–	101 060	(37)	–	–	–	(37)	101 023
Spolu dlhové cenné papiere	4 999 798	10 352	–	–	5 010 150	(526)	(213)	–	–	(739)	5 009 411

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 31.12.2025											
Vládny sektor	4 811 740	–	–	–	4 811 740	(333)	–	–	–	(333)	4 811 407
Finančné inštitúcie	328 239	–	–	–	328 239	(196)	–	–	–	(196)	328 043
Ostatné finančné inštitúcie	524	10 131	–	–	10 655	(3)	(121)	–	–	(124)	10 531
Nefinančné inštitúcie	103 701	–	–	–	103 701	(38)	–	–	–	(38)	103 663
Spolu dlhové cenné papiere	5 244 204	10 131	–	–	5 254 335	(570)	(121)	–	–	(691)	5 253 644

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2026	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	30.06.2026
Úroveň 1	(570)	(6)	57	–	(7)	(526)
Úroveň 2	(121)	–	–	–	(92)	(213)
Úroveň 3	–	–	–	–	–	–
POCI	–	–	–	–	–	–
Spolu dlhové cenné papiere	(691)	(6)	57	–	(99)	(739)

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	31.12.2025
Úroveň 1	(829)	(22)	53	145	83	(570)
Úroveň 2	(693)	–	451	–	121	(121)
Úroveň 3	–	–	–	–	–	–
POCI	–	–	–	–	–	–
Spolu dlhové cenné papiere	(1 522)	(22)	504	145	204	(691)

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2026											
Finančné inštitúcie	177 658	–	–	–	177 658	(73)	–	–	–	(73)	177 585
Spolu úvery a pohľadávky voči bankám	177 658	–	–	–	177 658	(73)	–	–	–	(73)	177 585

K 30. júnu 2026 skupina eviduje reverznú repo transakciu. Hodnota kolaterálu vo forme prijatého dlhového cenného papiera predstavuje hodnotu 1,9 mil. Eur (2025: 1,9 mil. Eur).

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2025											
Finančné inštitúcie	65 326	–	–	–	65 326	(32)	–	–	–	(32)	65 294
Spolu úvery a pohľadávky voči bankám	65 326	–	–	–	65 326	(32)	–	–	–	(32)	65 294

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2026	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	30.06.2026
Úroveň 1	(32)	(73)	–	32	(73)
Úroveň 2	–	–	–	–	–
Úroveň 3	–	–	–	–	–
POCI	–	–	–	–	–
Spolu úvery a pohľadávky voči bankám	(32)	(73)	–	32	(73)

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	31.12.2025
Úroveň 1	(15)	(64)	32	15	(32)
Úroveň 2	–	–	–	–	–
Úroveň 3	–	–	–	–	–
POCI	–	–	–	–	–
Spolu úvery a pohľadávky voči bankám	(15)	(64)	32	15	(32)

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2026											
Vládny sektor	348 494	5 489	–	–	353 983	(524)	(210)	–	–	(734)	353 249
Ostatné finančné inštitúcie	206 936	4 229	220	11	211 396	(581)	(206)	(177)	(10)	(974)	210 422
Nefinančné inštitúcie	4 447 760	1 023 969	149 062	104 766	5 725 557	(22 154)	(64 583)	(67 011)	(12 860)	(166 608)	5 558 949
Domácnosti	14 009 484	425 961	313 222	10 685	14 759 352	(17 553)	(31 927)	(165 942)	(6 111)	(221 533)	14 537 819
Spolu úvery a pohľadávky voči klientom	19 012 674	1 459 648	462 504	115 462	21 050 288	(40 812)	(96 926)	(233 130)	(18 981)	(389 849)	20 660 439

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

K 30. júnu 2026 tvorilo 15 najväčších klientov 4,8 % z hrubého úverového portfólia v objeme 966,8 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 31.12.2025											
Vládny sektor	357 401	5 147	–	–	362 548	(567)	(202)	–	–	(769)	361 779
Ostatné finančné inštitúcie	214 855	5 026	227	12	220 120	(508)	(249)	(146)	(9)	(912)	219 208
Nefinančné inštitúcie	4 164 842	1 033 388	144 784	100 168	5 443 182	(19 719)	(53 967)	(65 286)	(10 409)	(149 381)	5 293 801
Domácnosti	13 776 102	464 776	287 640	9 511	14 538 029	(17 935)	(31 993)	(156 032)	(5 145)	(211 105)	14 326 924
Spolu úvery a pohľadávky voči klientom	18 513 200	1 508 337	432 651	109 691	20 563 879	(38 729)	(86 411)	(221 464)	(15 563)	(362 167)	20 201 712

K 31. decembru 2025 tvorilo 15 najväčších klientov 4,7 % z hrubého úverového portfólia v objeme 945,8 mil. Eur..

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2026	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.06.2026
Úroveň 1	(38 729)	(39 901)	695	13 847	23 219	57	(40 812)
Vládny sektor	(567)	(112)	–	22	133	–	(524)
Ostatné finančné inštitúcie	(508)	(248)	120	2	53	–	(581)
Nefinančné inštitúcie	(19 719)	(22 441)	196	7 399	12 410	1	(22 154)
Domácnosti	(17 935)	(17 100)	379	6 424	10 623	56	(17 553)
Úroveň 2	(86 411)	(1 124)	356	(21 391)	11 409	235	(96 926)
Vládny sektor	(202)	–	–	(40)	32	–	(210)
Ostatné finančné inštitúcie	(249)	–	12	(19)	50	–	(206)
Nefinančné inštitúcie	(53 967)	(982)	278	(12 498)	2 565	21	(64 583)
Domácnosti	(31 993)	(142)	66	(8 834)	8 762	214	(31 927)
Úroveň 3	(221 464)	(178)	22 296	(7 443)	(30 699)	4 358	(233 130)
Ostatné finančné inštitúcie	(146)	–	–	–	(31)	–	(177)
Nefinančné inštitúcie	(65 286)	(156)	2 427	(417)	(3 764)	185	(67 011)
Domácnosti	(156 032)	(22)	19 869	(7 026)	(26 904)	4 173	(165 942)
POCI	(15 563)	–	57	–	(3 637)	162	(18 981)
Ostatné finančné inštitúcie	(9)	–	–	–	(1)	–	(10)
Nefinančné inštitúcie	(10 409)	–	27	–	(2 498)	20	(12 860)
Domácnosti	(5 145)	–	30	–	(1 138)	142	(6 111)
Spolu úvery a pohľadávky voči klientom	(362 167)	(41 203)	23 404	(14 987)	292	4 812	(389 849)

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2025
Úroveň 1	(30 591)	(60 050)	1 158	24 123	23 405	3 226	(38 729)
Vládny sektor	(585)	(131)	4	49	96	–	(567)
Ostatné finančné inštitúcie	(419)	(163)	5	159	(90)	–	(508)
Nefinančné inštitúcie	(13 508)	(37 752)	382	20 529	7 472	3 158	(19 719)
Domácnosti	(16 079)	(22 004)	767	3 386	15 927	68	(17 935)
Úroveň 2	(112 038)	(6 201)	911	(20 650)	51 230	337	(86 411)
Vládny sektor	(34)	–	–	(259)	91	–	(202)
Ostatné finančné inštitúcie	(987)	–	8	(176)	906	–	(249)
Nefinančné inštitúcie	(81 268)	(5 854)	797	(8 261)	40 572	47	(53 967)
Domácnosti	(29 749)	(347)	106	(11 954)	9 661	290	(31 993)
Úroveň 3	(185 886)	(446)	34 597	(11 348)	(65 847)	7 466	(221 464)
Ostatné finančné inštitúcie	(58)	–	3	(4)	(87)	–	(146)
Nefinančné inštitúcie	(56 726)	(345)	7 349	(822)	(17 258)	2 516	(65 286)
Domácnosti	(129 102)	(101)	27 245	(10 522)	(48 502)	4 950	(156 032)
POCI	(16 750)	–	308	–	(1 685)	2 564	(15 563)
Ostatné finančné inštitúcie	–	–	–	–	(9)	–	(9)
Nefinančné inštitúcie	(13 076)	–	225	–	116	2 326	(10 409)
Domácnosti	(3 674)	–	83	–	(1 792)	238	(5 145)
Spolu úvery a pohľadávky voči klientom	(345 265)	(66 697)	36 974	(7 875)	7 103	13 593	(362 167)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3		POCI	
	Do úrovne 2 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 2	Do úrovne 3 z úrovne 2	Do úrovne 2 z úrovne 3	Do úrovne 3 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 3	Do zlyhaných z nezlyhaných	Do nezlyhaných zo zlyhaných
K 30.06.2026								
Vládny sektor	1 298	579	–	–	–	–	–	–
Ostatné finančné inštitúcie	200	58	8	11	33	–	–	–
Nefinančné inštitúcie	337 204	172 616	17 188	2 124	32 248	688	–	1 085
Domácnosti	169 783	112 959	49 824	9 524	33 295	8 564	366	50
Spolu	508 485	286 212	67 020	11 659	65 576	9 252	366	1 135
K 31.12.2025								
Vládny sektor	4 885	497	–	–	–	–	–	–
Ostatné finančné inštitúcie	3 604	15 304	106	–	75	–	–	–
Nefinančné inštitúcie	338 179	531 004	54 413	1 577	14 155	355	705	1 352
Domácnosti	240 586	105 128	60 982	14 243	69 428	13 443	95	1 342
Spolu	587 254	651 933	115 501	15 820	83 658	13 798	800	2 694

12. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

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

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni znehodnotenia

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2026											
Vládny sektor	16	–	–	–	16	–	–	–	–	–	16
Finančné inštitúcie	1 757	–	–	–	1 757	–	–	–	–	–	1 757
Ostatné finančné inštitúcie	3 529	–	–	–	3 529	–	–	–	–	–	3 529
Nefinančné inštitúcie	195 622	2 643	1 833	489	200 587	(761)	(35)	(516)	(258)	(1 570)	199 017
Domácnosti	29	–	–	–	29	–	–	–	–	–	29
Spolu	200 953	2 643	1 833	489	205 918	(761)	(35)	(516)	(258)	(1 570)	204 348

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 31.12.2025											
Vládny sektor	281	–	–	–	281	–	–	–	–	–	281
Finančné inštitúcie	3 680	–	–	–	3 680	–	–	–	–	–	3 680
Ostatné finančné inštitúcie	2 979	–	–	–	2 979	(1)	–	–	–	(1)	2 978
Nefinančné inštitúcie	172 229	2 539	2 212	1 228	178 208	(623)	(52)	(1 337)	(1 011)	(3 023)	175 185
Domácnosti	68	–	61	–	129	(1)	–	(3)	–	(4)	125
Spolu	179 237	2 539	2 273	1 228	185 277	(625)	(52)	(1 340)	(1 011)	(3 028)	182 249

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2026	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.06.2026
Úroveň 1	(625)	(1 000)	325	538	1	–	(761)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	–	–	1	–	–	–
Nefinančné inštitúcie	(623)	(1 000)	325	536	1	–	(761)
Domácnosti	(1)	–	–	1	–	–	–
Úroveň 2	(52)	–	22	(3)	(2)	–	(35)
Nefinančné inštitúcie	(52)	–	22	(3)	(2)	–	(35)
Úroveň 3	(1 340)	–	470	530	(176)	–	(516)
Nefinančné inštitúcie	(1 337)	–	470	527	(176)	–	(516)
Domácnosti	(3)	–	–	3	–	–	–
POCI	(1 011)	–	12	741	–	–	(258)
Nefinančné inštitúcie	(1 011)	–	12	741	–	–	(258)
Spolu	(3 028)	(1 000)	829	1 806	(177)	–	(1 570)

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2025
Úroveň 1	(814)	(655)	–	844	–	–	(625)
Ostatné finančné inštitúcie	(2)	(1)	–	2	–	–	(1)
Nefinančné inštitúcie	(812)	(653)	–	842	–	–	(623)
Domácnosti	–	(1)	–	–	–	–	(1)
Úroveň 2	(817)	–	–	765	–	–	(52)
Nefinančné inštitúcie	(817)	–	–	765	–	–	(52)
Úroveň 3	(864)	–	3	(343)	(457)	321	(1 340)
Nefinančné inštitúcie	(864)	–	3	(343)	(454)	321	(1 337)
Domácnosti	–	–	–	–	(3)	–	(3)
POCI	(348)	–	–	(954)	–	291	(1 011)
Nefinančné inštitúcie	(348)	–	–	(954)	–	291	(1 011)
Spolu	(2 843)	(655)	3	312	(457)	612	(3 028)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2025	2026
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	2 577	2 575
Do úrovne 2 z úrovne 1	2 521	2 566
Do úrovne 1 z úrovne 2	56	9
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	23	87
Do úrovne 3 z úrovne 2	23	87
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	1 799	664
Do úrovne 3 z úrovne 1	1 799	664

13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2025	30.06.2026
Jednodňové vklady	1 434	4 580
Termínované vklady	277 316	273 879
Repo obchody	–	5 256
Vklady bánk	278 750	283 715

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2025	30.06.2026
Jednodňové vklady	16 172 096	16 073 085
Úsporné vklady	5 132 411	5 177 564
Domácnosti	5 132 411	5 177 564
Iné ako úsporné vklady	11 039 685	10 895 521
Vládny sektor	286 785	250 908
Ostatné finančné spoločnosti	404 183	439 648
Nefinančné spoločnosti	2 586 405	2 438 370
Domácnosti	7 762 312	7 766 595
Termínované vklady	3 512 018	3 709 474
Vklady s určeným dátumom splatnosti	3 512 018	3 709 474
Úsporné vklady	228 320	196 175
Domácnosti	228 320	196 175
Iné ako úsporné vklady	3 283 698	3 513 299
Vládny sektor	68 619	57 286
Ostatné finančné spoločnosti	300 105	199 136
Nefinančné spoločnosti	990 996	971 320
Domácnosti	1 923 978	2 285 557
Vklady klientov	19 684 114	19 782 559
Vládny sektor	355 404	308 194
Ostatné finančné spoločnosti	704 288	638 784
Nefinančné spoločnosti	3 577 401	3 409 690
Domácnosti	15 047 021	15 425 891

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2025	30.06.2026
Podriadené záväzky	166 695	166 865
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 372	–
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	5 098 338	4 638 912
Dlhopisy	1 520 271	1 342 012
Kryté dlhopisy	3 578 067	3 296 900
Vydané dlhové cenné papiere	5 295 405	4 805 777

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	Menovitá hodnota 2025	Menovitá hodnota 2026	Mena	2025	2026
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88 %	3 300	3 300	EUR	3 327	3 374
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	4,31 %	3 300	3 300	EUR	3 337	3 339
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45 %	9 100	9 100	EUR	9 119	9 229
Podriadené dlhopisy	november 2025	november 2035	3,94 %	150 000	150 000	EUR	150 912	150 923
Spolu							166 695	166 865

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. 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 urýchlenu splatenia alebo zahŕňať výplaty úrokov alebo dividend, ktoré sú ovplyvnené ich výškou podľa bonity emitenta.

Ostatné vydané dlhové cenné papiere

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Menovitá hodnota 2025	Menovitá hodnota 2026	Mena	2025	2026
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95 %	16 597	16 597	EUR	17 624	17 726
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00 %	6 600	6 600	EUR	6 615	6 614
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80 %	4 850	4 850	EUR	4 899	4 898
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	– %	9 000	–	EUR	9 068	–
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38 %	4 400	4 400	EUR	4 408	4 438
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	– %	500 000	–	EUR	497 701	–
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	3,13 %	100 000	100 000	EUR	101 543	101 339
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38 %	154 000	154 000	EUR	153 523	153 391
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13 %	500 000	500 000	EUR	495 791	494 418
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	– %	19 426	–	EUR	19 668	–
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00 %	57 000	57 000	USD	47 220	47 994
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50 %	500 000	500 000	EUR	517 938	505 725
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88 %	32 000	32 000	EUR	32 817	33 585
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	– %	48 751	–	EUR	49 838	–
Kryté dlhopisy	január 2023	január 2026	– %	500 000	–	EUR	515 916	–
Dlhopisy	február 2023	február 2026	– %	72 859	–	EUR	75 234	–
Dlhopisy	jún 2023	jún 2026	– %	89 850	–	EUR	91 753	–
Dlhopisy	júl 2023	júl 2029	4,85 %	62 900	62 900	EUR	65 107	64 884
Kryté dlhopisy	august 2023	september 2027	3,88 %	500 000	500 000	EUR	504 027	513 870
Dlhopisy	september 2023	september 2033	4,80 %	10 000	10 000	EUR	10 632	10 767
Dlhopisy	september 2023	september 2027	4,75 %	19 650	18 350	EUR	19 661	18 358
Dlhopisy	október 2023	október 2028	5,38 %	331 000	331 000	EUR	334 942	343 916
Dlhopisy	november 2023	november 2027	4,75 %	58 900	58 650	EUR	59 352	60 420
Dlhopisy	január 2024	január 2034	4,10 %	5 000	5 000	EUR	5 203	5 099
Dlhopisy	február 2024	február 2034	4,70 %	2 000	2 000	EUR	2 066	2 111
Dlhopisy	február 2024	február 2028	4,00 %	58 850	58 850	EUR	61 449	60 144
Dlhopisy	marec 2024	august 2029	4,41 %	10 000	10 000	EUR	10 126	10 352
Dlhopisy	marec 2024	marec 2030	3,78 %	24 600	24 600	EUR	25 139	25 112
Dlhopisy	marec 2024	marec 2028	4,00 %	48 950	48 700	EUR	50 545	49 282
Dlhopisy	apríl 2024	apríl 2027	4,00 %	4 450	4 450	EUR	4 481	4 480
Dlhopisy	máj 2024	máj 2027	3,35 %	10 000	10 000	EUR	9 986	10 010
Dlhopisy	máj 2024	máj 2029	4,17 %	62 000	62 000	EUR	64 576	63 134
Dlhopisy	jún 2024	jún 2027	3,35 %	15 000	15 000	EUR	14 943	14 971
Dlhopisy	september 2024	september 2027	3,75 %	14 950	14 950	EUR	14 958	14 956
Dlhopisy	december 2024	december 2028	3,45 %	74 950	74 850	EUR	75 255	76 406
Kryté dlhopisy	január 2025	január 2029	2,75 %	500 000	500 000	EUR	509 901	499 373
Dlhopisy	marec 2025	marec 2028	4,00 %	2 365	2 365	USD	2 074	2 097
Dlhopisy	apríl 2025	apríl 2032	3,45 %	22 000	22 000	EUR	22 330	21 961
Dlhopisy	jún 2025	jún 2029	3,60 %	60 000	81 000	EUR	60 065	81 292
Dlhopisy	júl 2025	júl 2029	3,25 %	15 000	15 000	EUR	15 212	15 455
Kryté dlhopisy	september 2025	september 2030	2,75 %	500 000	500 000	EUR	498 587	502 656
Dlhopisy	október 2025	október 2029	3,15 %	15 000	14 850	EUR	15 082	15 162
Kryté dlhopisy	január 2026	január 2032	2,88 %	–	750 000	EUR	–	751 620
Dlhopisy	marec 2026	marec 2029	3,10 %	–	9 150	EUR	–	9 240
Dlhopisy	marec 2026	marec 2034	3,55 %	–	5 000	EUR	–	5 016
Dlhopisy	apríl 2026	apríl 2035	3,90 %	–	5 000	EUR	–	4 984
Dlhopisy	jún 2026	jún 2029	3,50 %	–	10 550	EUR	–	10 573
Dlhopisy	jún 2021	júl 2031	0,15 %	1 068	1 068	EUR	1 083	1 083
Spolu							5 098 338	4 638 912

Ostatné finančné záväzky

K 30. júnu 2026 ostatné finančné záväzky v hodnote 159,6 mil. Eur (2025: 82,1 mil. Eur) predstavujú prechodné účty (nespárované platby od iných bánk).

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

14. Derivátové finančné nástroje

Deriváty určené na obchodovanie

Eur tis.	31.12.2025			30.06.2026		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	1 954 222	8 848	7 376	1 791 461	6 611	5 157
Úrokové deriváty	1 641 452	8 057	6 501	1 526 087	6 067	4 707
Menové deriváty	312 770	791	875	265 374	544	450
Deriváty držané v bankovej knihe	44 478	292	219	82 205	310	223
Akciové deriváty	12 000	73	–	12 000	60	–
Menové deriváty	32 478	219	219	70 205	250	223
Celková hrubá hodnota	1 998 700	9 140	7 595	1 873 666	6 921	5 380

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

Eur tis.	31.12.2025		30.06.2026	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	–	19 238	–	22 103
Dlhové cenné papiere	–	9 582	–	9 612
Ostatné finančné inštitúcie	–	9 582	–	9 612
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	28 820	–	31 715

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

16. Reálna hodnota finančných nástrojov

V priebehu prvého polroka roka 2026 sa metodika účtovania a vykazovania reálnej hodnoty finančných nástrojov v porovnaní s ročnou konsolidovanou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku čítať spolu s konsolidovanou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 20.

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

Eur tis.	31.12.2025				30.06.2026			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	–	9 140	–	9 140	–	6 921	–	6 921
Deriváty	–	9 140	–	9 140	–	6 921	–	6 921
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	–	28 820	28 820	–	–	31 715	31 715
Kapitálové nástroje	–	–	19 238	19 238	–	–	22 103	22 103
Dlhové cenné papiere	–	–	9 582	9 582	–	–	9 612	9 612
Zabezpečovacie deriváty	–	43 067	–	43 067	–	15 771	–	15 771
Aktíva celkom	–	52 207	28 820	81 027	–	22 692	31 715	54 407
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	–	7 595	–	7 595	–	5 380	–	5 380
Deriváty	–	7 595	–	7 595	–	5 380	–	5 380
Zabezpečovacie deriváty	–	11 799	–	11 799	–	9 201	–	9 201
Závazky celkom	–	19 394	–	19 394	–	14 581	–	14 581

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 2026 a 2025 boli tieto presuny nevýznamné.

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

	01.01.2026	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Nákup	Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	30.06.2026
Eur tis.							
Aktíva							
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	28 820	2 489	406	–	–	–	31 715
Kapitálové nástroje	19 238	2 664	201	–	–	–	22 103
Dlhové cenné papiere	9 582	(175)	205	–	–	–	9 612
Aktíva celkom	28 820	2 489	406	–	–	–	31 715

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

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

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

Eur tis.	30.06.2025	30.06.2026
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(2 695)	2 489
Kapitálové nástroje	(2 247)	2 664
Dlhové cenné papiere	(448)	(175)
Aktíva celkom	(2 695)	2 489

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
30.06.2026					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	704 721	704 721	348 235	356 486	–
Finančné aktíva v obstarávacej cene	25 847 435	26 304 488	4 774 250	120 918	21 409 320
Úvery a pohľadávky voči bankám	177 585	177 723	–	–	177 723
Úvery a pohľadávky voči klientom	20 660 439	21 231 597	–	–	21 231 597
z toho: úvery na bývanie	12 270 636	12 816 301	–	–	12 816 301
z toho: spotrebné úvery	1 656 456	1 702 254	–	–	1 702 254
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 733 347	6 713 042	–	–	6 713 042
Cenné papiere	5 009 411	4 895 168	4 774 250	120 918	–
Pohľadávky z finančného lízingu	343 369	340 530	–	–	340 530
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	204 348	203 926	–	–	203 926
Ostatné aktíva - finančné	38 697	38 697	–	–	38 697

Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	24 872 051	24 897 330	3 135 777	1 689 881	20 071 672
Vklady bánk	283 715	275 030	–	–	275 030
Vklady klientov	19 782 559	19 780 121	–	–	19 780 121
Vydané dlhové cenné papiere	4 805 777	4 842 179	3 135 777	1 689 881	16 521
Ostatné finančné záväzky	159 559	159 559	–	–	159 559
Ostatné záväzky - finančné	88 182	88 182	–	–	88 182

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2025					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 448 531	1 448 531	375 884	1 072 647	–
Finančné aktíva v obstarávacej cene	25 520 650	25 911 096	4 959 247	177 756	20 774 093
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 294	65 388	–	–	65 388
Úvery a pohľadávky voči klientom	20 201 712	20 708 705	–	–	20 708 705
z toho: úvery na bývanie	12 065 002	12 367 815	–	–	12 367 815
z toho: spotrebné úvery	1 644 411	1 685 684	–	–	1 685 684
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 492 299	6 655 206	–	–	6 655 206
Cenné papiere	5 253 644	5 137 003	4 959 247	177 756	–
Pohľadávky z finančného lízingu	364 649	362 783	–	–	362 783
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	182 249	181 910	–	–	181 910
Ostatné aktíva - finančné	37 009	37 009	–	–	37 009

Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	25 258 269	25 304 527	3 407 335	1 938 232	19 958 960
Vklady bánk	278 750	270 749	–	–	270 749
Vklady klientov	19 684 114	19 685 021	–	–	19 685 021
Vydané dlhové cenné papiere	5 295 405	5 348 757	3 407 335	1 938 232	3 190
Ostatné finančné záväzky	82 107	82 107	–	–	82 107
Ostatné záväzky - finančné	76 121	76 121	–	–	76 121

17. Zabezpečovacie účtovníctvo

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

		Nominálna hodnota	
Eur tis.	Typ zabezpečených položiek	31.12.2025	30.06.2026
Zabezpečenie reálnej hodnoty		2 837 332	2 531 026
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	201 224	160 000
Závazky	Vydané dlhopisy	2 636 108	2 371 026

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	Typ zabezpečených položiek	Nominál
30.06.2026				
Zabezpečenie reálnej hodnoty				
Úrokové riziko aktíva	15 771	(122)	Dlhopisy v AC	110 000
			Vydané dlhopisy	1 337 597
Úrokové riziko záväzky	9 201	(10 648)	Dlhopisy v AC	50 000
			Vydané dlhopisy	1 050 026
31.12.2025				
Zabezpečenie reálnej hodnoty				
Úrokové riziko aktíva	43 067	3 820	Dlhopisy v AC	110 000
			Vydané dlhopisy	1 337 597
Úrokové riziko záväzky	11 799	3 150	Dlhopisy v AC	91 225
			Vydané dlhopisy	1 298 511

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
6/30/2026			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	156 804	(7 189)	668
Úrokové riziko	156 804	(7 189)	668
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	2 388 442	(20 543)	12 100
Úrokové riziko	2 388 442	(20 543)	12 100
12/31/2025			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	201 384	(7 857)	(4 271)
Úrokové riziko	201 384	(7 857)	(4 271)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	2 667 478	(8 443)	(2 278)
Úrokové riziko	2 667 478	(8 443)	(2 278)

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

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

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 30. júnu 2026 mala skupina v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 160,0 mil. Eur (2025: 201,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko skupiny v období päť až pätnásť rokov, skupina uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2026 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistú stratu 0,1 mil. Eur (2025: čistý zisk 0,8 mil. Eur). Na druhej strane, čistý zisk 0,7 mil. Eur (2025: čistá strata 0,9 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Skupina zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke č. 13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 30. júnu 2026 skupina vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 2 387,2 mil. Eur (2025: 2 636,1 mil. Eur).

Počas roka 2026 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 10,6 mil. Eur (2025: čistý zisk 14,3 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 12,1 mil. Eur (2025: čistá strata 14,1 mil. Eur).

18. Prevody finančných aktív – repo transakcie

	31.12.2025		30.06.2026	
	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov
Repo obchody	–	–	5 046	5 256
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	–	–	5 046	5 256
Spolu	–	–	5 046	5 256

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:

	31.12.2025			30.06.2026		
	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	–	–	–	5 270	5 096	174
Spolu	–	–	–	5 270	5 096	174

19. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 30.06.2026								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	60 562	5 046	–	40 069	15 447	50 788	5 256	45 532
Úvery a pohľadávky voči klientom	3 538 688	–	–	3 538 688	–	3 259 987	–	3 259 987
Poskytnuté zabezpečenie	3 599 250	5 046	–	3 578 757	15 447	3 310 775	5 256	3 305 519

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 31.12.2025								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	955 931	–	–	940 777	15 154	891 813	–	891 813
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 986 412	–	–	2 986 412	–	2 686 254	–	2 686 254
Poskytnuté zabezpečenie	3 942 343	–	–	3 927 189	15 154	3 578 067	–	3 578 067

Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie pozostávajú z úverov a pohľadávok voči klientom, dlhopisov a iných úročených cenných papierov. Počas rokov 2026 a 2025 zabezpečenia boli poskytnuté v dôsledku refinančných transakcií s príslušnou národnou bankou, úverov na krytie emitovaných hypotekárnych záložných listov a iných dohôd o poskytnutí zabezpečenia.

Riadenie rizika a kapitálu

20. Riadenie rizika

Politika a stratégia v oblasti riadenia rizík

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 prvého polroka roka 2026 sa metodika riadenia rizika, jeho účtovania a vykazovania v porovnaní s ročnou konsolidovanou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku čítať spolu s konsolidovanou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 25.

21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálne požiadavky

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

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

Skupina plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas roka 2026 a 2025 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

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

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

¹ CRD IV aj CRR boli od nadobudnutia účinnosti v roku 2014 zmenené okrem iného smernicou (EÚ) 2019/878 (CRD V), ako aj nariadeniami (EÚ) 2019/876 (CRR 2) 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.

Regulačný rozsah konsolidácie

Prezentácia rozsahu konsolidácie

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

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

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

Konsolidované vlastné zdroje

Vlastné zdroje podľa CRR pozostávajú z CET1, dodatočného tier 1 (AT1) a tier 2 (T2). Pri určovaní kapitálovej primeranosti sa každá príslušná kapitálová zložka – po uplatnení všetkých regulačných zrážok a filtrov – posudzuje vo vzťahu k celkovej výške rizika. Riadenie kapitálu v rámci strategického riadenia rizík je proces, ktorým skupina neustále zabezpečuje požadovanú výšku a kvalitu vlastných zdrojov podľa CRR na krytie rizík a plnenie regulatórnych kapitálových požiadaviek.

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

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

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 2025, ktorý vykonala Európska centrálna banka (ECB), Skupina k 30. júnu 2026 uplatňuje požiadavku 2. piliera (P2R) vo výške 1,5 %. Minimálny pomer CET1 5,34 % zahŕňa minimálnu požiadavku 4,5 % Pillar 1 a požiadavku Pillar 2 vo výške 0,84 % (56,25 % z 1,5 %) k 30. júnu 2026.

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

	31.12.2025	30.06.2026
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)	5,97 %	5,97 %
Tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50 %	2,50 %
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	1,47 %	1,47 %
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	2,00 %	2,00 %
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	10,47 %	10,47 %
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,97 %	11,97 %
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,97 %	13,97 %
Pillar2		
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	11,31 %	11,31 %
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	13,10 %	13,10 %
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	15,47 %	15,47 %

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

v tis. Eur	31.12.2025	30.06.2026
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1 (Základné imanie)	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 432 520	1 446 187
Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Iné kapitálové fondy	39 104	39 104
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(1 296)	(1 307)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulatónymi úpravami	1 762 123	1 775 779
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	13	7
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(1 025)	(1 499)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(9 149)	(4 731)
Ostatné nehmotné aktíva	(19 378)	(21 088)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	(520)	-
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(4 272)	(5 306)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(51 261)	(45 475)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	1 676 531	1 697 687
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	330 000	330 000
Dodatočný kapitál Tier 1	330 000	330 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	2 006 531	2 027 687
Tier 2 kapitál (T2)		
Vydané podriadené dlhopisy prípustné ako kapitál T2	159 853	158 376
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	45 159	49 481
Tier 2 kapitál (T2)	205 012	207 857
Celkové vlastné zdroje	2 211 543	2 235 544
Kapitálová požiadavka	853 093	875 746
Podiel kapitálu CET1	15,72 %	15,51 %
Podiel kapitálu T1	18,82 %	18,52 %
Celkový podiel kapitálu	20,74 %	20,42 %

Vlastný kapitál Tier 1 pred regulatornými úpravami v tabuľke vyššie môže byť odsúhlasený na položky vlastného imania ako sú zachytené vo výkaze o finančnej situácii podľa IFRS. Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1 sú zhodné so základným imaním skupiny. Zákonný rezervný fond, iné kapitálové fondy a akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok sú rovnaké ako vo vlastnom imaní. Nerozdelené zisky podľa CRR sú nižšie ako vo vlastnom imaní o sumu budúcich platieb rozdelenia zisku. Iné kapitálové nástroje sú súčasťou dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1).

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

Eur tis.	31.12.2025		30.06.2026	
	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	10 819 721	865 578	10 946 828	875 746
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	9 527 622	762 210	9 648 693	771 896
Štandardizovaný prístup	1 198 534	95 883	1 220 570	97 646
IRB prístup	8 147 717	651 817	8 246 752	659 740
Sekuritizačné pozície	181 371	14 510	181 371	14 510
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	2 356	188	5 727	458
Operačné riziko	1 280 748	102 460	1 280 748	102 459
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	8 995	720	11 660	933

22. Úverové riziko

V priebehu prvého polroka roka 2026 sa metodika účtovania úverového rizika v porovnaní s ročnou konsolidovanou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku čítať spolu s konsolidovanou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 27.

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

30.06.2026		Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	5 433	-	-	-	-	-	5 433
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	26 238 098	41 412	97 140	233 130	18 981	-	25 847 435
Úvery a pohľadávky voči bankám	177 658	73	-	-	-	-	177 585
Úvery a pohľadávky voči klientom	21 050 289	40 812	96 927	233 130	18 981	-	20 660 439
z toho: úvery na bývanie	12 360 202	8 593	8 728	66 956	5 289	-	12 270 636
z toho: spotrebné úvery	1 773 542	7 566	20 248	89 134	138	-	1 656 456
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 916 545	24 653	67 951	77 040	13 554	-	6 733 347
Dlhové cenné papiere	5 010 151	527	213	-	-	-	5 009 411
Pohľadávky z finančného lízingu	348 974	1 486	1 010	3 104	5	-	343 369
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	205 919	762	35	516	258	-	204 348
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	9 612	-	-	-	-	-	9 612
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	6 921	-	-	-	-	-	6 921
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	15 771	-	-	-	-	-	15 771
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	26 830 728	43 660	98 185	236 750	19 244	-	26 432 889
Podsúvahové položky	5 780 030	5 066	5 635	2 143	315	277	5 766 594
Spolu Expozícia za kreditné riziko	32 610 758	48 726	103 820	238 893	19 559	277	32 199 483

31.12.2025		Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	7 862	-	-	-	-	-	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	25 883 540	39 331	86 532	221 464	15 563	-	25 520 650
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 326	32	-	-	-	-	65 294
Úvery a pohľadávky voči klientom	20 563 879	38 729	86 411	221 464	15 563	-	20 201 712
z toho: úvery na bývanie	12 147 656	9 009	7 913	61 358	4 374	-	12 065 002
z toho: spotrebné úvery	1 757 783	7 758	20 400	85 085	129	-	1 644 411
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 658 440	21 962	58 098	75 021	11 060	-	6 492 299
Dlhové cenné papiere	5 254 335	570	121	-	-	-	5 253 644
Pohľadávky z finančného lízingu	370 809	852	2 659	2 591	58	-	364 649
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	185 276	624	52	1 340	1 011	-	182 249
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	9 582	-	-	-	-	-	9 582
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	9 140	-	-	-	-	-	9 140
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	43 067	-	-	-	-	-	43 067
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	26 509 276	40 807	89 243	225 395	16 632	-	26 137 199
Podsúvahové položky	5 874 246	6 066	6 120	1 013	372	432	5 860 243
Spolu Expozícia za kreditné riziko	32 383 522	46 873	95 363	226 408	17 004	432	31 997 442

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

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

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

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
30.06.2026							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	5 433	-	-	-	5 433
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 928 170	501 678	222 280	5 826 617	14 759 353	26 238 098
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	177 658	-	-	-	177 658
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	353 983	-	211 396	5 725 557	14 759 353	21 050 289
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	12 360 202	12 360 202
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 773 542	1 773 542
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	353 983	-	211 396	5 725 557	625 609	6 916 545
Dlhové cenné papiere	-	4 574 187	324 020	10 884	101 060	-	5 010 151
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 389	-	158 692	187 900	993	348 974
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	16	1 757	3 529	200 588	29	205 919
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	9 612	-	-	9 612
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	5 107	60	1 741	13	6 921
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	15 771	-	-	-	15 771
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	4 929 575	529 746	394 173	6 216 846	14 760 388	26 830 728
Podsúvahové položky	-	256 485	82 053	193 819	4 843 264	404 409	5 780 030
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	5 186 060	611 799	587 992	11 060 110	15 164 797	32 610 758

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2025							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	7 862	-	-	-	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	5 174 288	393 565	230 775	5 546 883	14 538 029	25 883 540
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	65 326	-	-	-	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	362 548	-	220 120	5 443 182	14 538 029	20 563 879
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	12 147 656	12 147 656
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 757 783	1 757 783
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	362 548	-	220 120	5 443 182	632 590	6 658 440
Dlhové cenné papiere	-	4 811 740	328 239	10 655	103 701	-	5 254 335
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 976	-	165 100	202 454	1 279	370 809
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	281	3 680	2 979	178 207	129	185 276
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	9 582	-	-	9 582
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	4 920	73	4 144	3	9 140
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	43 067	-	-	-	43 067
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	5 176 545	453 094	408 509	5 931 688	14 539 440	26 509 276
Podsúvahové položky	-	223 192	68 721	116 898	5 087 471	377 964	5 874 246
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	5 399 737	521 815	525 407	11 019 159	14 917 404	32 383 522

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
30.06.2026					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	5 433	–	–	–	5 433
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 258 472	2 291 150	1 206 400	482 076	26 238 098
Úvery a pohľadávky voči bankám	177 658	–	–	–	177 658
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 081 017	2 280 797	1 206 399	482 076	21 050 289
z toho: úvery na bývanie	11 091 382	689 682	388 347	190 791	12 360 202
z toho: spotrebné úvery	1 312 116	129 610	213 621	118 195	1 773 542
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 677 519	1 461 505	604 431	173 090	6 916 545
Dlhové cenné papiere	4 999 797	10 353	1	–	5 010 151
Pohľadávky z finančného lízingu	154 248	149 578	39 142	6 006	348 974
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	101 023	54 695	47 879	2 322	205 919
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	9 612	–	–	–	9 612
Deriváty - držané na obchodovanie	6 752	134	20	15	6 921
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	15 771	–	–	–	15 771
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	22 551 311	2 495 557	1 293 441	490 419	26 830 728
Podsúvahové položky	4 597 535	646 960	477 837	57 698	5 780 030
Spolu Expozícia za kreditné riziko	27 148 846	3 142 517	1 771 278	548 117	32 610 758

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	7 862	–	–	–	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 386 086	3 623 875	1 426 725	446 854	25 883 540
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 326	–	–	–	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 077 080	3 613 220	1 426 725	446 854	20 563 879
z toho: úvery na bývanie	9 651 832	1 626 711	699 462	169 651	12 147 656
z toho: spotrebné úvery	917 000	503 289	225 080	112 414	1 757 783
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 508 248	1 483 220	502 183	164 789	6 658 440
Dlhové cenné papiere	5 243 680	10 655	–	–	5 254 335
Pohľadávky z finančného lízingu	154 576	159 738	51 263	5 232	370 809
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	71 103	87 469	23 205	3 499	185 276
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	9 582	–	–	–	9 582
Deriváty - držané na obchodovanie	8 790	320	19	11	9 140
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	43 067	–	–	–	43 067
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	20 681 066	3 871 402	1 501 212	455 596	26 509 276
Podsúvahové položky	4 250 555	1 014 871	529 061	79 759	5 874 246
Spolu Expozícia za kreditné riziko	24 931 621	4 886 273	2 030 273	535 355	32 383 522

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.06.2026						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	5 433	–	–	–	–	5 433
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	24 190 132	1 470 000	462 504	115 462	–	26 238 098
Úvery a pohľadávky voči bankám	177 658	–	–	–	–	177 658
Úvery a pohľadávky voči klientom	19 012 675	1 459 648	462 504	115 462	–	21 050 289
z toho: úvery na bývanie	11 963 818	202 971	183 777	9 636	–	12 360 202
z toho: spotrebné úvery	1 465 560	189 732	118 017	233	–	1 773 542
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 583 297	1 066 945	160 710	105 593	–	6 916 545
Dlhové cenné papiere	4 999 799	10 352	–	–	–	5 010 151
Pohľadávky z finančného lízingu	323 922	18 679	6 004	369	–	348 974
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	200 953	2 644	1 833	489	–	205 919
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	9 612	9 612
Deriváty - držané na obchodovanie	–	–	–	–	6 921	6 921
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	–	–	–	–	15 771	15 771
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	24 720 440	1 491 323	470 341	116 320	32 304	26 830 728
Podsúvahové položky	1 921 445	103 271	7 471	1 042	3 746 801	5 780 030
Spolu Expozícia za kreditné riziko	26 641 885	1 594 594	477 812	117 362	3 779 105	32 610 758

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2025						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	7 862	–	–	–	–	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 822 730	1 518 468	432 651	109 691	–	25 883 540
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 326	–	–	–	–	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 513 200	1 508 337	432 651	109 691	–	20 563 879
z toho: úvery na bývanie	11 761 467	213 351	164 256	8 582	–	12 147 656
z toho: spotrebné úvery	1 439 284	206 030	112 250	219	–	1 757 783
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 312 449	1 088 956	156 145	100 890	–	6 658 440
Dlhové cenné papiere	5 244 204	10 131	–	–	–	5 254 335
Pohľadávky z finančného lízingu	326 185	38 969	5 108	547	–	370 809
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	179 237	2 539	2 272	1 228	–	185 276
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	9 582	9 582
Deriváty - držané na obchodovanie	–	–	–	–	9 140	9 140
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	–	–	–	–	43 067	43 067
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	24 336 014	1 559 976	440 031	111 466	61 789	26 509 276
Podsúvahové položky	1 969 996	109 755	11 326	1 155	3 782 014	5 874 246
Spolu Expozícia za kreditné riziko	26 306 010	1 669 731	451 357	112 621	3 843 803	32 383 522

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

30.06.2026	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. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	-	-	439 847	-	8 837	1 850	-	-	139 068	589 602
II. Ropný, plynárenský a petrochemický priemysel	-	-	-	-	114 977	13 995	5 394	8 808	-	-	351 803	494 977
III. Energetika a verejné služby	-	-	-	-	535 772	15 072	10 444	2 151	-	61	675 501	1 239 001
IV. Stavebníctvo a výroba stavebných materiálov	-	-	-	-	548 662	-	32 077	37 865	-	-	1 243 416	1 862 020
V. Automobilová výroba a distribúcia	-	-	-	-	210 451	-	8 348	22 456	-	-	383 119	624 374
VI. Spotrebné tovary dlhodobej spotreby	-	-	-	-	292 866	-	7 919	13 772	-	46	191 755	506 358
VII. Základné spotrebné tovary	-	-	-	-	322 991	-	11 566	15 249	-	37	213 596	563 439
VIII. Priemyselné stroje a zariadenia	-	-	-	-	523 463	-	29 644	56 382	-	32	438 074	1 047 595
IX. Doprava a logistika	-	-	-	-	565 814	71 993	213 268	14 189	-	251	429 350	1 294 865
X. Technológie, médiá a telekomunikácie	-	-	-	-	148 203	-	2 071	3 771	-	25	126 376	280 446
XI. Zdravotníctvo a sociálne služby	-	-	-	-	522 564	1	14 852	23 747	-	59	306 650	867 873
XII. Ubytovanie, stravovanie a voľný čas	-	-	-	-	202 984	-	1 683	83	-	-	33 371	238 121
XIII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 575 416	10 352	1 737	173	-	1 229	464 277	2 053 184
XIV. Neziskové organizácie v oblasti bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Verejná správa a obrana	-	-	-	-	365 491	4 364 563	881	8	-	-	119 944	4 850 887
XVI. Finančné inštitúcie	5 433	177 658	-	-	15 910	324 552	114	5 414	9 612	20 879	290 279	849 851
XVII. Domácnosti	-	-	12 360 202	1 773 542	531 134	-	139	1	-	13	373 451	15 038 482
XVIII. Ostatné sektory	-	-	-	-	-	209 623	-	-	-	60	-	209 683
Spolu	5 433	177 658	12 360 202	1 773 542	6 916 545	5 010 151	348 974	205 919	9 612	22 692	5 780 030	32 610 758

Od januára 2026 Skupina aktualizovala svoju internú odvetvovú segmentáciu v súvislosti s implementáciou klasifikácie NACE Rev. 2.1. Cieľom zmien je lepšie zosúladienie s trhovou praxou a presnejšie zohľadnenie hospodárskych väzieb. Hlavné zmeny sú:

- Odvetvie „Prírodné zdroje a komodity“ bolo rozdelené a jeho podsegmenty boli priradené k rôznym odvetviám, pričom „Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov“ zostalo samostatným odvetvím.
- Odvetvie „Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie“ bolo rozdelené na „Ropný, plynárenský a petrochemický priemysel“ a „Energetika a verejné služby“.
- „Neziskové bytové združenia“ boli vyčlenené z odvetvia „Činnosti v oblasti nehnuteľností“ ako samostatné odvetvie.

31.12.2025

31.12.2025		Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				Dlhové cenné papiere	Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom									
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	709 504	-	33 368	43 898	-	62	483 787	1 270 619
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	547 639	29 292	9 450	5 339	-	1	924 818	1 516 539
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	483 754	-	34 371	18 090	-	-	1 299 906	1 836 121
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	219 453	-	6 974	23 414	-	-	370 959	620 800
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	302 444	-	8 262	12 204	-	268	237 332	560 510
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	322 838	-	11 271	19 599	-	19	223 433	577 160
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	268 257	-	19 886	17 150	-	50	318 955	624 298
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	499 919	74 409	223 029	8 521	-	442	408 475	1 214 795
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	140 394	-	2 431	3 935	-	10	127 717	274 487
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	405 613	-	14 526	25 631	-	207	271 190	717 167
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	216 955	-	3 375	149	-	3	43 245	263 727
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 601 325	10 131	2 585	235	-	3 081	450 622	2 067 979
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	375 338	4 715 219	975	280	-	-	85 186	5 176 998
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	7 862	65 326	-	-	28 527	328 763	131	6 830	9 582	47 988	284 676	779 685
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	12 147 656	1 757 783	536 475	-	175	1	-	3	343 941	14 786 034
XVI. Iné	-	-	-	-	5	96 521	-	-	-	73	4	96 603
Spolu	7 862	65 326	12 147 656	1 757 783	6 658 440	5 254 335	370 809	185 276	9 582	52 207	5 874 246	32 383 522

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
30.06.2026					
I. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	347 415	153 984	78 597	9 606	589 602
II. Ropný, plynárenský a petrochemický priemysel	412 048	40 820	21 289	20 820	494 977
III. Energetika a verejné služby	1 061 199	137 527	39 644	631	1 239 001
IV. Stavebníctvo a výroba stavebných materiálov	1 018 377	352 610	420 858	70 175	1 862 020
V. Automobilová výroba a distribúcia	535 146	62 789	18 117	8 322	624 374
VI. Spotrebné tovary dlhodobej spotreby	260 648	115 732	89 202	40 776	506 358
VII. Základné spotrebné tovary	369 382	135 478	48 879	9 700	563 439
VIII. Priemyselné stroje a zariadenia	732 651	176 449	103 889	34 606	1 047 595
IX. Doprava a logistika	986 325	253 130	43 972	11 438	1 294 865
X. Technológie, médiá a telekomunikácie	184 511	76 408	10 681	8 846	280 446
XI. Zdravotníctvo a sociálne služby	546 409	218 564	97 579	5 321	867 873
XII. Ubytovanie, stravovanie a voľný čas	155 874	40 188	37 130	4 929	238 121
XIII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 576 742	399 128	71 316	5 998	2 053 184
XV. Verejná správa a obrana	4 697 168	91 212	62 507	–	4 850 887
XVI. Finančné inštitúcie	839 168	9 472	966	245	849 851
XVII. Domácnosti	13 216 100	879 026	626 652	316 704	15 038 482
XVIII. Ostatné sektory	209 683	–	–	–	209 683
Spolu	27 148 846	3 142 517	1 771 278	548 117	32 610 758

Od januára 2026 Skupina aktualizovala svoju internú odvetvovú segmentáciu v súvislosti s implementáciou klasifikácie NACE Rev.

2.1. Cieľom zmien je lepšie zosúladenie s trhovou praxou a presnejšie zohľadnenie hospodárskych väzieb. Hlavné zmeny sú:

- Odvetvie „Prírodné zdroje a komodity“ bolo rozdelené a jeho podsegmenty boli priradené k rôznym odvetviám, pričom „Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov“ zostalo samostatným odvetvím.
- Odvetvie „Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie“ bolo rozdelené na „Ropný, plynárenský a petrochemický priemysel“ a „Energetika a verejné služby“.
- „Neziskové bytové združenia“ boli vyčlenené z odvetvia „Činnosti v oblasti nehnuteľností“ ako samostatné odvetvie.

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2025					
I. Prírodné zdroje a komodity	591 920	378 649	271 143	28 907	1 270 619
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 315 330	155 441	42 907	2 861	1 516 539
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	910 469	509 476	335 098	81 078	1 836 121
IV. Automobilový priemysel	446 791	143 941	19 409	10 659	620 800
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	269 636	164 787	55 442	70 645	560 510
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	313 390	215 859	39 869	8 042	577 160
VII. Strojárstvo	389 636	195 117	34 450	5 095	624 298
VIII. Doprava/Preprava	914 306	233 842	56 020	10 627	1 214 795
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	149 012	100 676	16 286	8 513	274 487
X. Zdravotná starostlivosť a služby	383 459	251 480	77 085	5 143	717 167
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	169 118	48 343	41 133	5 133	263 727
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 842 943	176 816	38 742	9 478	2 067 979
XIII. Verejná správa	5 062 444	80 767	33 787	–	5 176 998
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	757 099	19 907	2 412	267	779 685
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	11 319 474	2 211 163	966 490	288 907	14 786 034
XVI. Iné	96 594	9	–	–	96 603
Spolu	24 931 621	4 886 273	2 030 273	535 355	32 383 522

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.06.2026						
I. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	364 492	128 510	7 862	3 645	85 093	589 602
II. Ropný, plynárenský a petrochemický priemysel	172 704	16 065	13 920	2 000	290 288	494 977
III. Energetika a verejné služby	812 429	57 112	631	239	368 590	1 239 001
IV. Stavebníctvo a výroba stavebných materiálov	567 607	179 265	46 633	3 258	1 065 257	1 862 020
V. Automobilová výroba a distribúcia	280 082	22 921	7 034	1 832	312 505	624 374
VI. Spotrebné tovary dlhodobej spotreby	267 818	95 293	30 511	1 598	111 138	506 358
VII. Základné spotrebné tovary	370 023	59 560	8 012	3 723	122 121	563 439
VIII. Priemyselné stroje a zariadenia	536 528	149 046	20 533	2 538	338 950	1 047 595
IX. Doprava a logistika	905 000	40 190	11 304	254	338 117	1 294 865
X. Technológie, médiá a telekomunikácie	168 699	20 658	7 177	6	83 906	280 446
XI. Zdravotníctvo a sociálne služby	592 097	88 489	5 211	171	181 905	867 873
XII. Ubytovanie, stravovanie a voľný čas	187 184	26 842	4 593	360	19 142	238 121
XIII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 554 607	290 105	5 481	86 935	116 056	2 053 184
XV. Verejná správa a obrana	4 815 132	5 774	–	–	29 981	4 850 887
XVI. Finančné inštitúcie	532 600	1 024	234	10	315 983	849 851
XVII. Domácnosti	14 305 260	413 740	308 676	10 793	13	15 038 482
XVIII. Ostatné sektory	209 623	–	–	–	60	209 683
Spolu	26 641 885	1 594 594	477 812	117 362	3 779 105	32 610 758

Od januára 2026 Skupina aktualizovala svoju internú odvetvovú segmentáciu v súvislosti s implementáciou klasifikácie NACE Rev.

2.1. Cieľom zmien je lepšie zosúladienie s trhovou praxou a presnejšie zohľadnenie hospodárskych väzieb. Hlavné zmeny sú:

- Odvetvie „Prírodné zdroje a komodity“ bolo rozdelené a jeho podsegmenty boli priradené k rôznym odvetviám, pričom „Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov“ zostalo samostatným odvetvím.
- Odvetvie „Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie“ bolo rozdelené na „Ropný, plynárenský a petrochemický priemysel“ a „Energetika a verejné služby“.
- „Neziskové bytové združenia“ boli vyčlenené z odvetvia „Činnosti v oblasti nehnuteľností“ ako samostatné odvetvie.

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2025						
I. Prírodné zdroje a komodity	653 986	250 498	22 241	7 230	336 664	1 270 619
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	880 702	61 284	861	2 389	571 303	1 516 539
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	599 052	152 762	38 415	2 080	1 043 812	1 836 121
IV. Automobilový priemysel	299 672	28 569	9 665	701	282 193	620 800
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	289 015	79 421	50 781	1 335	139 958	560 510
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	377 381	66 913	7 518	402	124 946	577 160
VII. Strojárstvo	324 288	40 621	2 968	37	256 384	624 298
VIII. Doprava/Preprava	822 228	42 393	9 993	238	339 943	1 214 795
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	150 711	19 774	7 467	1 016	95 519	274 487
X. Zdravotná starostlivosť a služby	482 950	86 556	5 030	165	142 466	717 167
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	160 171	75 150	4 862	327	23 217	263 727
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 530 140	316 162	8 734	87 015	125 928	2 067 979
XIII. Verejná správa	5 149 561	5 441	–	–	21 996	5 176 998
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	438 249	1 771	255	12	339 398	779 685
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	14 051 374	442 416	282 567	9 674	3	14 786 034
XVI. Iné	96 530	–	–	–	73	96 603
Spolu	26 306 010	1 669 731	451 357	112 621	3 843 803	32 383 522

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

30.06.2026												
Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči 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	–	60 053	12 161 650	1 722 187	6 643 981	3 466 591	348 974	145 058	–	1 548	5 376 066	29 926 108
Stredná a Východná Európa	4 960	117 605	36 231	22 387	197 377	807 022	–	34 326	–	20 146	373 123	1 613 177
Rakúsko	4 767	1 822	6 494	901	37	323 093	–	2 660	–	19 873	9 012	368 659
Česká republika	11	115 058	16 887	1 406	193 467	76 209	–	18 724	–	271	302 278	724 311
Maďarsko	141	–	31	359	598	–	–	3 460	–	1	60 836	65 426
Chorvátsko	–	–	115	23	5	40 562	–	240	–	–	9	40 954
Rumunsko	5	725	851	402	2 921	–	–	1 264	–	–	20	6 188
Srbsko	–	–	11 707	19 231	344	–	–	–	–	–	448	31 730
Poľsko	36	–	146	65	5	367 158	–	7 978	–	1	520	375 909
Ostatné krajiny EU	315	–	2 633	340	66 610	521 709	–	18 020	8 557	998	14 914	634 096
Iné priemyselné krajiny	158	–	5 423	282	8 170	214 829	–	3 571	1 055	–	7 693	241 181
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	–	–	154 265	28 346	407	–	–	4 944	–	–	8 234	196 196
Spolu	5 433	177 658	12 360 202	1 773 542	6 916 545	5 010 151	348 974	205 919	9 612	22 692	5 780 030	32 610 758

31.12.2025												
Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči 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	277	63 504	11 990 840	1 711 061	6 379 957	3 990 280	370 809	128 704	–	3 651	5 487 744	30 126 827
Stredná a Východná Európa	7 264	1 822	33 285	21 940	192 330	323 864	–	23 730	–	47 677	363 277	1 015 189
Rakúsko	6 972	1 822	5 512	946	34	189 021	–	4 366	–	47 075	20 200	275 948
Česká republika	150	–	15 695	1 270	188 089	93 590	–	12 352	–	582	282 746	594 474
Maďarsko	140	–	32	424	704	–	–	5 078	–	20	59 847	66 245
Chorvátsko	–	–	118	37	4	41 253	–	430	–	–	9	41 851
Rumunsko	2	–	865	408	3 192	–	–	1 504	–	–	26	5 997
Srbsko	–	–	11 063	18 855	307	–	–	–	–	–	449	30 674
Ostatné krajiny EU	141	–	2 573	361	77 923	838 589	–	22 186	8 518	879	11 365	962 535
Iné priemyselné krajiny	180	–	4 993	289	7 903	101 602	–	3 609	1 064	–	7 513	127 153
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	–	–	115 965	24 132	327	–	–	7 047	–	–	4 347	151 818
Spolu	7 862	65 326	12 147 656	1 757 783	6 658 440	5 254 335	370 809	185 276	9 582	52 207	5 874 246	32 383 522

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
30.06.2026					
Slovenská republika	24 611 252	3 058 331	1 718 909	537 616	29 926 108
Stredná a Východná Európa	1 552 030	31 846	22 822	6 479	1 613 177
Rakúsko	366 577	1 537	502	43	368 659
Česká republika	691 007	19 948	12 136	1 220	724 311
Maďarsko	62 525	1 931	764	206	65 426
Chorvátsko	40 696	258	–	–	40 954
Rumunsko	5 163	139	723	163	6 188
Srbsko	18 164	3 973	4 787	4 806	31 730
Poľsko	367 898	4 060	3 910	41	375 909
Ostatné krajiny EU	619 708	7 104	6 351	933	634 096
Iné priemyselné krajiny	236 119	2 322	2 633	107	241 181
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	129 737	42 914	20 563	2 982	196 196
Spolu	27 148 846	3 142 517	1 771 278	548 117	32 610 758

Expozícia kreditného rizika					Hrubá účtovná hodnota
Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2025					
Slovenská republika	22 875 390	4 762 370	1 962 453	526 614	30 126 827
Stredná a Východná Európa	946 016	41 532	22 322	5 319	1 015 189
Rakúsko	273 852	1 869	197	30	275 948
Česká republika	559 340	19 795	14 198	1 141	594 474
Maďarsko	60 075	5 332	714	124	66 245
Chorvátsko	41 394	437	20	–	41 851
Rumunsko	1 001	4 298	548	150	5 997
Srbsko	10 354	9 801	6 645	3 874	30 674
Ostatné krajiny EU	922 725	31 572	6 928	1 310	962 535
Iné priemyselné krajiny	123 177	1 615	2 244	117	127 153
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	64 313	49 184	36 326	1 995	151 818
Spolu	24 931 621	4 886 273	2 030 273	535 355	32 383 522

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.06.2026						
Slovenská republika	24 248 895	1 586 798	467 613	117 058	3 505 744	29 926 108
Stredná a Východná Európa	1 362 268	4 421	6 196	285	240 007	1 613 177
Rakúsko	340 057	106	36	8	28 452	368 659
Česká republika	550 974	1 014	999	221	171 103	724 311
Maďarsko	25 216	71	201	5	39 933	65 426
Chorvátsko	40 954	–	–	–	–	40 954
Rumunsko	5 940	84	160	4	–	6 188
Srbsko	23 797	3 127	4 791	15	–	31 730
Poľsko	375 330	19	9	32	519	375 909
Ostatné krajiny EU	608 499	224	932	1	24 440	634 096
Iné priemyselné krajiny	232 942	52	107	(1)	8 081	241 181
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	189 281	3 099	2 964	19	833	196 196
Spolu	26 641 885	1 594 594	477 812	117 362	3 779 105	32 610 758

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2025						
Slovenská republika	24 364 278	1 661 393	442 709	112 527	3 545 920	30 126 827
Stredná a Východná Európa	737 149	4 831	5 289	31	267 889	1 015 189
Rakúsko	208 508	205	23	8	67 204	275 948
Česká republika	430 744	869	1 135	5	161 721	594 474
Maďarsko	27 068	89	120	4	38 964	66 245
Chorvátsko	41 850	1	–	–	–	41 851
Rumunsko	5 828	18	148	3	–	5 997
Srbsko	23 151	3 649	3 863	11	–	30 674
Ostatné krajiny EU	939 940	558	1 261	49	20 727	962 535
Iné priemyselné krajiny	118 424	50	117	–	8 562	127 153
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	146 219	2 899	1 981	14	705	151 818
Spolu	26 306 010	1 669 731	451 357	112 621	3 843 803	32 383 522

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

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	–	–	–	–	–	–	5 433	–	5 433
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	617 486	552 712	41 044	13 234	7 908	2 588	25 138 535	482 077	26 238 098
Úvery a pohľadávky voči bankám	–	–	–	–	–	–	177 658	–	177 658
Úvery a pohľadávky voči klientom	617 486	552 712	41 044	13 234	7 908	2 588	19 950 726	482 077	21 050 289
z toho: úvery na bývanie	223 817	190 136	17 015	8 734	6 096	1 836	11 945 593	190 792	12 360 202
z toho: spotrebné úvery	96 872	85 366	6 645	3 655	1 005	201	1 558 475	118 195	1 773 542
z toho: korporátne úvery a ostatné	296 797	277 210	17 384	845	807	551	6 446 658	173 090	6 916 545
Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	–	–	5 010 151	–	5 010 151
Pohľadávky z finančného lízingu	6 360	6 295	65	–	–	–	336 608	6 006	348 974
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	13 975	12 574	1 320	77	4	–	189 622	2 322	205 919
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	–	–	9 612	–	9 612
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	–	–	–	–	–	–	6 921	–	6 921
Kladná hodnota z derivátov	–	–	–	–	–	–	15 771	–	15 771
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	637 821	571 581	42 429	13 311	7 912	2 588	25 702 502	490 405	26 830 728
Podsúvahové položky	–	–	–	–	–	–	5 771 883	8 147	5 780 030
Spolu Expozícia za kreditné riziko	637 821	571 581	42 429	13 311	7 912	2 588	31 474 385	498 552	32 610 758

31.12.2025

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 neterminované vklady	-	-	-	-	-	-	7 862	-	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	505 433	454 343	29 067	14 236	5 623	2 164	24 931 253	446 854	25 883 540
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	65 326	-	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	505 433	454 343	29 067	14 236	5 623	2 164	19 611 592	446 854	20 563 879
z toho: úvery na bývanie	199 054	167 836	17 292	7 755	4 367	1 804	11 778 951	169 651	12 147 656
z toho: spotrebne úvery	96 559	84 544	7 333	3 801	761	120	1 548 810	112 414	1 757 783
z toho: korporátne úvery a ostatné	209 820	201 963	4 442	2 680	495	240	6 283 831	164 789	6 658 440
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	5 254 335	-	5 254 335
Pohľadávky z finančného lízingu	3 874	2 256	1 095	143	380	-	361 703	5 232	370 809
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	11 653	10 362	1 028	262	1	-	170 124	3 499	185 276
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	9 582	-	9 582
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	9 140	-	9 140
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	43 067	-	43 067
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	520 960	466 961	31 190	14 641	6 004	2 164	25 532 731	455 585	26 509 276
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	5 862 238	12 008	5 874 246
Spolu Expozícia za kreditné riziko	520 960	466 961	31 190	14 641	6 004	2 164	31 394 969	467 593	32 383 522

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
30.06.2026					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	5 433	-	-	-	5 433
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 106 188	2 194 792	837 555	-	25 138 535
Úvery a pohľadávky voči bankám	177 658	-	-	-	177 658
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 928 733	2 184 439	837 554	-	19 950 726
z toho: úvery na bývanie	11 066 338	652 804	226 451	-	11 945 593
z toho: spotrebne úvery	1 306 962	124 079	127 434	-	1 558 475
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 555 433	1 407 556	483 669	-	6 446 658
Dlhové cenné papiere	4 999 797	10 353	1	-	5 010 151
Pohľadávky z finančného lízingu	154 223	149 171	33 214	-	336 608
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	95 913	49 474	44 235	-	189 622
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	9 612	-	-	-	9 612
Deriváty - držané na obchodovanie	6 752	134	20	15	6 921
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	15 771	-	-	-	15 771
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	22 393 892	2 393 571	915 024	15	25 702 502
Podsúvahové položky	4 597 536	646 960	477 837	49 550	5 771 883
Spolu Expozícia za kreditné riziko	26 991 428	3 040 531	1 392 861	49 565	31 474 385

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	7 862	-	-	-	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 298 937	3 546 427	1 085 889	-	24 931 253
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 326	-	-	-	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 989 931	3 535 772	1 085 889	-	19 611 592
z toho: úvery na bývanie	9 642 845	1 603 123	532 983	-	11 778 951
z toho: spotrebné úvery	915 937	493 542	139 331	-	1 548 810
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 431 149	1 439 107	413 575	-	6 283 831
Dlhové cenné papiere	5 243 680	10 655	-	-	5 254 335
Pohľadávky z finančného lízingu	154 390	158 532	48 781	-	361 703
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	68 985	80 564	20 575	-	170 124
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	9 582	-	-	-	9 582
Deriváty - držané na obchodovanie	8 790	320	19	11	9 140
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	43 067	-	-	-	43 067
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	20 591 613	3 785 843	1 155 264	11	25 532 731
Podsúvahové položky	4 250 555	1 014 871	529 061	67 751	5 862 238
Spolu Expozícia za kreditné riziko	24 842 168	4 800 714	1 684 325	67 762	31 394 969

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
30.06.2026					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	5 433	-	-	5 433
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 592 402	837 447	5 736 333	15 071 916	26 238 098
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	177 658	-	-	177 658
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 215	335 769	5 624 389	15 071 916	21 050 289
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	12 360 202	12 360 202
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 773 542	1 773 542
z toho: korporátne úvery a ostatné	18 215	335 769	5 624 389	938 172	6 916 545
Dlhové cenné papiere	4 574 187	324 020	111 944	-	5 010 151
Pohľadávky z finančného lízingu	59	1 330	337 321	10 264	348 974
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	8	1 764	203 941	206	205 919
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	9 612	-	9 612
Deriváty - držané na obchodovanie	-	5 108	1 800	13	6 921
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	15 771	-	-	15 771
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	4 592 469	866 853	6 289 007	15 082 399	26 830 728
Podsúvahové položky	136 544	201 994	4 870 309	571 183	5 780 030
Spolu Expozícia za kreditné riziko	4 729 013	1 068 847	11 159 316	15 653 582	32 610 758

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	7 862	-	-	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 830 640	737 215	5 468 092	14 847 593	25 883 540
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	65 326	-	-	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 899	343 650	5 353 737	14 847 593	20 563 879
z toho: úvery na bývanie	-	-	(1)	12 147 657	12 147 656
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 757 783	1 757 783
z toho: korporátne úvery a ostatné	18 899	343 650	5 353 738	942 153	6 658 440
Dlhové cenné papiere	4 811 741	328 239	114 355	-	5 254 335
Pohľadávky z finančného lízingu	625	1 351	357 887	10 946	370 809
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	1	3 960	181 066	249	185 276
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	9 582	-	9 582
Deriváty - držané na obchodovanie	-	4 920	4 217	3	9 140
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	43 067	-	-	43 067
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	4 831 266	798 375	6 020 844	14 858 791	26 509 276
Podsúvahové položky	138 009	153 904	5 031 181	551 152	5 874 246
Spolu Expozícia za kreditné riziko	4 969 275	952 279	11 052 025	15 409 943	32 383 522

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

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

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

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
30.06.2026					
Hrubá expozícia	21 782 840	5 019 763	28 125	5 780 030	32 610 758
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	392 549	-	-	11 589	404 138
Bezproblémové expozície	21 292 436	5 019 763	28 110	5 722 332	32 062 641
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	223 227	-	-	4 500	227 727
Opravné položky pre bezproblémové expozície	147 433	740	-	10 708	158 881
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	13 898	-	-	143	14 041
Nesplácané expozície	490 404	-	15	57 698	548 117
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	169 322	-	-	7 089	176 411
Opravné položky pre problémové expozície	249 666	-	-	2 728	252 394
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	73 411	-	-	799	74 210

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2025					
Hrubá expozícia	21 185 290	5 263 917	60 069	5 874 246	32 383 522
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	406 840	–	–	9 511	416 351
Bezproblémové expozície	20 729 705	5 263 917	60 058	5 794 487	31 848 167
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	262 642	–	–	9 345	271 987
Opravné položky pre bezproblémové expozície	135 554	691	–	12 192	148 437
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	13 467	–	–	231	13 698
Nesplácané expozície	455 585	–	11	79 759	535 355
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	144 197	–	–	166	144 363
Opravné položky pre problémové expozície	235 831	–	–	1 811	237 642
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	65 822	–	–	22	65 844

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

Kolaterál

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

30.06.2026	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		5 433	-	-	-	-	-	5 433	5 433	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		26 238 098	236 449	104 269	13 184 377	389 322	13 677 968	12 560 130	25 138 535	617 486	482 077
Úvery a pohľadávky voči bankám		177 658	-	-	-	1 822	1 822	175 836	177 658	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom		21 050 289	236 449	84 249	13 184 377	387 500	13 656 126	7 394 163	19 950 726	617 486	482 077
z toho: úvery na bývanie		12 360 202	176 117	-	11 467 246	-	11 467 246	892 956	11 945 593	223 817	190 792
z toho: spotrebné úvery		1 773 542	242	-	275	-	275	1 773 267	1 558 475	96 872	118 195
z toho: korporátne úvery a ostatné		6 916 545	60 090	84 249	1 716 856	387 500	2 188 605	4 727 940	6 446 658	296 797	173 090
Dlhové cenné papiere		5 010 151	-	20 020	-	-	20 020	4 990 131	5 010 151	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu		348 974	2 972	-	-	222 069	222 069	126 905	336 608	6 360	6 006
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky		205 919	-	-	-	-	-	205 919	189 622	13 975	2 322
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere		9 612	-	-	-	-	-	9 612	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie		6 921	-	-	-	-	-	6 921	-	-	-
Deriváty		15 771	-	-	-	-	-	15 771	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom		26 830 728	239 421	104 269	13 184 377	611 391	13 900 037	12 930 691	25 670 198	637 821	490 405
Podsúvahové položky		5 780 030	3 229	-	249 801	196 053	445 854	5 334 176	2 025 081	-	8 147
Spolu expozícia za kreditné riziko		32 610 758	242 650	104 269	13 434 178	807 444	14 345 891	18 264 867	27 695 279	637 821	498 552

31.12.2025	Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znižená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
				Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady		7 862	-	-	-	-	-	7 862	7 862	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		25 883 540	214 065	140 458	13 033 110	364 621	13 538 189	12 345 351	24 931 253	505 433	446 854
Úvery a pohľadávky voči bankám		65 326	-	-	-	1 822	1 822	63 504	65 326	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom		20 563 879	214 065	120 095	13 033 110	362 799	13 516 004	7 047 875	19 611 592	505 433	446 854
z toho: úvery na bývanie		12 147 656	158 091	-	11 305 356	-	11 305 356	842 300	11 778 951	199 054	169 651
z toho: spotrebné úvery		1 757 783	211	-	253	-	253	1 757 530	1 548 810	96 559	112 414
z toho: korporátne úvery a ostatné		6 658 440	55 763	120 095	1 727 501	362 799	2 210 395	4 448 045	6 283 831	209 820	164 789
Dlhové cenné papiere		5 254 335	-	20 363	-	-	20 363	5 233 972	5 254 335	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu		370 809	1 772	-	-	238 109	238 109	132 700	361 703	3 874	5 232
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky		185 276	-	-	-	-	-	185 276	170 124	11 653	3 499
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere		9 582	-	-	-	-	-	9 582	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie		9 140	-	-	-	-	-	9 140	-	-	-
Deriváty		43 067	-	-	-	-	-	43 067	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom		26 509 276	215 837	140 458	13 033 110	602 730	13 776 298	12 732 978	25 470 942	520 960	455 585
Podsúvahové položky		5 874 246	2 789	-	239 997	169 490	409 487	5 464 759	2 080 224	-	12 008
Spolu expozícia za kreditné riziko		32 383 522	218 626	140 458	13 273 107	772 220	14 185 785	18 197 737	27 551 166	520 960	467 593

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 30. júnu 2026, predstavuje 239,4 mil. Eur (2025: 215,8 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 a riziko kreditných prírážok (hodnota VaR pri 99,90 % hladine významnosti s jednoročnou dobou držania vypočítaná na základe historických posunov vo výnosových krivkách a kreditných prírážok). Limity sa vzťahujú na obe opatrenia.

VaR pozícií obchodnej knihy a investičných portfólií bankovej knihy opisuje, aká maximálna úroveň strát sa dá očakávať pri zadanej pravdepodobnosti – úroveň spoľahlivosti – počas určitej doby držania pozícií za historicky pozorovaných trhových podmienok. Výpočet sa uskutočňuje metódou historickej simulácie s jednostrannou úrovňou spoľahlivosti 99 %, dobou držby jeden deň a dobou simulácie dva roky.

Na priebežné monitorovanie platnosti štatistických metód sa používa spätné testovanie. Proces sa realizuje s jednoduchým oneskorením, ktoré umožňuje pozorovať, či sa skutočne prejavia modelové prognózy strát. Na úrovni spoľahlivosti 99 % by skutočná jednoduchá strata mala štatisticky prekročiť VaR len dvakrát až trikrát za rok (1 % z približne 250 pracovných dní). Jedno z obmedzení prístupu založeného na VaR: na jednej strane je úroveň spoľahlivosti obmedzená na 99 %, na druhej strane model zohľadňuje len trhové scenáre pozorované počas obdobia simulácie dvoch rokov a na tomto základe počíta VaR pre aktuálne pozície 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 objavajú 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 a riziko kreditných prírážok (jednoročný VAR na úrovni spoľahlivosti 99,9 % vypočítaný pomocou historicky pozorovaných posunov výnosových kriviek a kreditných prírážok). 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 skupinu predstavuje scenár "s nárastom krátkych sadzieb" výnosovej krivky (short up), v ktorom krátke úrokové sadzby výrazne rastu zatiaľ čo dlhé úrokové sadzby vzrastú iba miernejšie. Skupina kvantifikuje, monitoruje a riadi IRRBB v súlade s platnými predpismi.

Kurzové riziko

Riziko z otvorených devízových pozícií vzniká z nesúladu medzi aktívami a pasívami v rôznych menách alebo z menových finančných derivátov. Tieto riziká môžu pochádzať z klientskych transakcií alebo z vlastného obchodovania. Ich monitorovanie a riadenie prebieha denne. Základné pravidlo banky na riadenie menového rizika je presun otvorených pozícií vznikajúcich z aktivít bankovej knihy na Erste Holding. V opodstatnených prípadoch môže byť na bankovej knihe držaná strategická devízová pozícia, ktorá sa zvyčajne otvára z dôvodu zabezpečenia (hedging) existujúcej 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). K 31. decembru 2025 nie je žiadna otvorená strategická pozícia FX.

Riziko kreditnej prírážky

Riziko kreditnej prírážky (CSRBB) súvisí s nepriaznivým pohybom trhovej hodnoty finančných nástrojov spôsobeným zmenou úverovej bonity emitenta. Banka je vystavená riziku kreditnej prírážky cez svoje portfólio dlhopisov na bankovej knihe. Riziko kreditnej prírážky pre cenné papiere v bankovej knihe sa kvantifikuje na základe historickej simulácie kreditných prírážok. 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 kreditné prírážky aktív pre štátne dlhopisy a indexy iTRAXX CDS pre finančné a podnikové dlhopisy. Výsledná hodnota sa použije vo výpočtoch ICAAP IRRBB a CSRBB - na stanovenie kapitálovej požiadavky bankovej knihy.

24. Riziko likvidity

Stratégia v oblasti likvidity

V priebehu prvého polroka roka 2026 zostali vklady klientov primárnym zdrojom financovania banky. Rast objemu úverov prevýšil prílev vkladov klientov. Medzera bola kompenzovaná emisiou vlastných dlhopisov. Prebytok likvidity bol uložený najmä v úveroch ECB a krátkodobých úveroch peňažného trhu.

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 skupiny.

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

Použité metódy a nástroje

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

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

Okrem regulatorných ukazovateľov banka pravidelne na týždennnej báze monitoruje statickú likviditnú medzeru. Priebežne 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 zdefinovala 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 riadené limitmi vyplývajúcimi z analýzy obdobia prežitia (SPA), kde sú limity obdobia prežitia pre jednotlivé scenáre zadané 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

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

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

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

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

Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v skupine analyzuje nasledujúcimi metódami.

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

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

Vyvažovacia kapacita

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

25. Operačné riziko

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

Použité metódy a nástroje

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

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

Skupina využíva skupinový poisťný program, ktorý znížil náklady na uspokojenie tradičných potrieb skupiny v oblasti poistenia majetku. Vďaka takto uvoľneným zdrojom mohlo byť zakúpené doplnkové poistenie predtým nepoistených špecifických bankových rizík. Tento program využíva kaptívny zaistovateľ subjekt ako nástroj na zdieľanie strát v rámci skupiny a na prístup na externý trh. Použité kvantitatívne a kvalitatívne metódy spolu s poisťovacou stratégiou a modelovacími prístupmi opísanými vyššie tvoria rámec riadenia operačného rizika skupiny. Informácie o operačnom riziku sa pravidelne predkladajú predstavenstvu v rozličných správach vrátane štvrťročných správ pre vrcholový manažment, kde je opísaná bezprostredná história strát, vývoj strát, kvalitatívne informácie z hodnotenia rizík a kľúčové ukazovatele rizika, ako aj operačná VaR pre skupinu.

Hlavné ciele účinného systému riadenia operačného rizika:

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

26. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2025	30.06.2026
Ostatné aktíva - finančné	37 009	38 697
Vysporiadanie pohľadávok klientov	37 009	38 697
Ostatné aktíva - nefinančné	23 146	29 431
Zamestnanci	980	2 406
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 624	1 785
Ostatné pohľadávky	17 542	25 240
Z toho: náklady budúcich období	14 174	21 219
Ostatné aktíva	60 155	68 128

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

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

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

Aktíva v správe

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

Prenájom (lízing)

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

27. Skupina ako prenajímateľ

Pohľadávky z finančného lízingu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2026											
Vládny sektor	1 389	–	–	–	1 389	(2)	–	–	–	(2)	1 387
Ostatné finančné inštitúcie	158 692	–	–	–	158 692	(349)	–	–	–	(349)	158 343
Nefinančné inštitúcie	163 028	18 622	5 882	369	187 901	(1 125)	(1 009)	(2 996)	(5)	(5 135)	182 766
Domácnosti	814	57	122	–	993	(10)	–	(110)	–	(120)	873
Spolu	323 923	18 679	6 004	369	348 975	(1 486)	(1 009)	(3 106)	(5)	(5 606)	343 369

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 31.12.2025											
Vládny sektor	1 976	–	–	–	1 976	(5)	–	–	–	(5)	1 971
Ostatné finančné inštitúcie	165 100	–	–	–	165 100	(322)	–	–	–	(322)	164 778
Nefinančné inštitúcie	158 082	38 957	4 869	547	202 455	(522)	(2 659)	(2 446)	(58)	(5 685)	196 770
Domácnosti	1 027	13	239	–	1 279	(4)	–	(145)	–	(149)	1 130
Spolu	326 185	38 970	5 108	547	370 810	(853)	(2 659)	(2 591)	(58)	(6 161)	364 649

Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2026	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.06.2026
Úroveň 1	(853)	(100)	9	1 016	(1 558)	–	(1 486)
Úroveň 2	(2 659)	–	7	(116)	1 759	–	(1 009)
Úroveň 3	(2 591)	–	6	(42)	(479)	–	(3 106)
POCI	(58)	–	8	–	45	–	(5)
Spolu	(6 161)	(100)	30	858	(233)	–	(5 606)

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2025
Úroveň 1	(1 437)	(197)	14	107	660	–	(853)
Úroveň 2	(553)	–	4	(1 647)	(463)	–	(2 659)
Úroveň 3	(2 380)	–	500	(75)	(1 088)	452	(2 591)
POCI	(19)	–	–	–	(39)	–	(58)
Spolu	(4 389)	(197)	518	(1 615)	(930)	452	(6 161)

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2025	2026
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	40 786	24 377
Do úrovne 2 z úrovne 1	36 445	5 112
Do úrovne 1 z úrovne 2	4 341	19 265
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	1 027	1 220
Do úrovne 3 z úrovne 2	1 027	1 181
Do úrovne 2 z úrovne 3	–	39
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	1 933	423
Do úrovne 3 z úrovne 1	1 600	255
Do úrovne 1 z úrovne 3	333	168

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

28. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2025	30.06.2026
Ostatné záväzky - finančné	76 121	88 182
Vysporiadanie záväzkov klientov	23 642	28 198
Záväzky z obchodného styku	52 479	59 984
Ostatné záväzky - nefinančné	67 105	47 302
Zamestnanci a sociálny fond	36 208	25 650
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	30 280	21 195
Ostatné záväzky	617	457
Ostatné záväzky	143 226	135 484

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 príspevkov 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.

Bližšie informácie o rezervách na podsúvahové úverové riziko sú v poznámke č. 22 Úverové riziko. Súdne konania, ktoré nespĺňajú kritériá na vykávanie rezerv, sú opísané v poznámke č. 30 Podmienené záväzky.

V rámci podnikania Skupiny možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

Eur tis.	31.12.2025	30.06.2026
Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami	10 836	9 804
Prebiehajúce právne spory	9 181	9 244
Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9	13 571	13 159
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	432	277
Ostatné rezervy	2 853	4 919
Ostatné	2 853	4 919
Rezervy	36 873	37 403

Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky

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

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

Eur tis.	01.01.2026	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	30.06.2026
Úroveň 1	6 066	6 054	(79)	(6 771)	(204)	5 066
Úroveň 2	6 120	–	(231)	(2 018)	1 764	5 635
Úroveň 3	1 013	–	(51)	1 130	51	2 143
POCI	372	69	(87)	(39)	–	315
Spolu	13 571	6 123	(448)	(7 698)	1 611	13 159

Eur tis.	01.01.2025	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2025
Úroveň 1	2 858	9 488	(240)	(3 326)	(2 714)	6 066
Úroveň 2	10 036	–	(544)	(5 024)	1 652	6 120
Úroveň 3	1 223	–	(1 042)	823	9	1 013
POCI	270	331	(13)	(216)	–	372
Spolu	14 387	9 819	(1 839)	(7 743)	(1 053)	13 571

Rezervy na prebiehajúce právne spory a ostatné rezervy

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

V položke „Ostatné rezervy“ Skupina vykazuje rezervu na vkladné knižky po splatnosti v hodnote 4,9 mil. Eur (2025: 2,9 mil. Eur).

30. Podmienené záväzky

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

Súdne konania

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

Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

31. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2025	30.06.2026
Základné imanie	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Ostatné fondy	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	1 746 947	1 644 959
Dodatočné kapitálové nástroje	330 000	330 000
Ostatné položky vlastného imania	(1 325)	(1 336)
Vlastníci materskej spoločnosti	2 406 521	2 304 522
Menšinové podiely	1 918	1 918
Spolu	2 408 439	2 306 440

K 30. júnu 2026 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2025: 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

AT1 dlhopisy predstavujú priame, nezabezpečené a podriadené dlhopisy. AT1 dlhopisy sú perpetuálne a môžu byť zrušené iba emitentom v predurčených dátumoch. Dlhopisy zahŕňajú diskrečné nekumulatívne kupónové platby. Vzhľadom na tieto vlastnosti sú podľa IFRS klasifikované ako vlastné imanie.

Vydané AT1 dlhopisy

Názov	ISIN	Nominálna hodnota	Mena	Dátum vydania	Počiatočná pevná sadzba	Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnania	Platby kupónov	Prvý a následné voliteľné dni vyrovnania
EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes	AT0000A35Y77	100 000 000	EUR	27.06.2023	9,43% p.a.	M/S + 618 bps	Ročne	27.6.2028 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni vyrovnania
EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes	AT0000A2UFJ4	80 000 000	EUR	30.11.2021	4,49% p.a.	M/S + 457 bps	Polročne	30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni vyrovnania
SLSP AT1 PNC5 IC 2020	SK4000016788	150 000 000	EUR	27.02.2020	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 2025 (navrhované):

Rozdelenie zisku	31.12.2025
Zisk za rok (v Eur tis.)	299 278
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 SK4000016788	10 116
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A2UFJ4	3 592
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A35Y77	9 430
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	262 471
Presun do nerozdeleného zisku	13 669
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	1 238

Dividendy za rok 2025 boli vyplatené v marci 2026 v sume 262,5 mil. Eur na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 26. marca 2026.

K 27. februáru 2026 bol vyplatený kupón z AT1 dlhopisu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 5,1 mil. Eur.

Dňa 1. júna 2026 došlo k výplatu kupónu z AT1 dlhopisu EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes v hodnote 1,8 mil. Eur a následne 29. júna 2026 bol vyplatený kupón z AT1 dlhopisu EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes vo výške 9,4 mil. Eur.

Metódy konsolidácie

32. Dcérske spoločnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do dcérskych spoločností, avšak tieto dcérske spoločnosti sú plne konsolidované v týchto skrátených priebežných konsolidovaných finančných výkazoch:

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026
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.	4 642	4 642	–	–	4 642	4 642
Spolu	64 774	64 774	–	–	64 774	64 774

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Procurement Services SK, s.r.o.		SLSP Social Finance, s.r.o.		LANED a.s.		SLSP Seed Starter, s.r.o.	
	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026
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 roka 2026

V priebehu roka 2026 neboli žiadne významné zmeny v investíciách v dcérskych spoločnostiach.

33. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

V prípade skupiny sú všetky investície oceňované metódou vlastného imania priamymi alebo nepriamymi investíciami do pridružených spoločností a spoločných podnikov, na ktoré má skupina podstatný vplyv alebo ich spoločne ovláda, na základe hlasovacích práv s podielom viac ako 20 % až do 50 %.

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností:

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky konsolidané		Vlastné imanie konsolidované		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026
Pridružené spoločnosti								
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	(11 824)	(11 824)	32 276	32 016	21 545	21 285
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	–	–	118	126	121	129
Holding Card Service s.r.o.	7 049	7 049	–	–	6 771	6 760	13 820	13 809
Dostupný Domov j.s.a. (pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.)	25 000	25 000	–	–	(2 321)	(2 534)	22 679	22 466
Dostupný Nájom j.s.a. (pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.)	18 002	18 002	–	–	662	728	18 664	18 730
Spolu	51 147	51 147	(11 824)	(11 824)	37 506	37 096	76 829	76 419

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky konsolidané		Vlastné imanie konsolidované		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026
Spoločné podniky								
Monilogi s.r.o.	2 032	2 032	–	–	(586)	(383)	1 446	1 649
Spolu	2 032	2 032	–	–	(586)	(383)	1 446	1 649

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.		Dostupný Domov j.s.a. (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)		Dostupný Nájom j.s.a. (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)	
Eur tis.	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026
Sídlo spoločnosti	Mlynské nivy 1 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Bajkalská 28 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom	
Výška podielu	28,00 %		9,98 %		33,33 %		19,28 %		49,94 %		49,88 %	
Hlasovacie práva	28,00 %		35,00 %		33,33 %		19,28 %		49,94 %		49,88 %	
IFRS klasifikácia	Spoločný podnik		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO		EURO		EURO	

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2026

V priebehu roka 2026 neboli žiadne významné zmeny v investíciách v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch.

Ostatné zverejňované záležitosti

34. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

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

Transakcie so spriaznenými osobami prebiehajú v rámci bežnej obchodnej činnosti a zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady. Tieto transakcie sa uskutočňujú za trhových podmienok, t. j. uplatňované podmienky rešpektujú trhové podmienky.

Súvahové expozície so spriaznenými stranami

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026
Aktíva						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	6 972	4 766	293	157	–	–
Deriváty	4 888	5 099	20	1	–	–
Zabezpečovacie deriváty	42 187	14 773	–	–	–	–
Úvery a pohľadávky voči bankám	5 435	3 477	32	792	3 500	–
Úvery a pohľadávky voči klientom	–	–	3 005	3 426	–	–
Ostatné aktíva	46	28	–	7 155	–	–
Spolu aktíva	59 528	28 143	3 350	11 531	3 500	–
Závazky						
Deriváty držané na obchodovanie	3 602	1 293	8	–	–	–
Vklady bánk	102	7 678	330	178	120	105
Vklady klientov	–	–	35 731	16 017	–	–
Vydané dlhové cenné papiere	322 436	225 722	2 986	–	–	–
Zabezpečovacie deriváty	11 799	9 201	–	–	–	–
Ostatné záväzky	1 572	9 268	3 986	9 021	–	–
Spolu záväzky	339 511	253 162	43 041	25 216	120	105
Poskytnuté záruky	20 129	8 198	14 414	34 604	–	–
Prijaté záruky	19 689	8 140	13 555	33 771	–	–

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	2025	2026	2025	2026	2025	2026
Výnosové úroky	4 782	170	5	6	389	23
Nákladové úroky	(10 359)	(6 725)	(33)	(76)	–	(85)
Výnosy z dividend	–	–	627	622	622	1 311
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	539	(103)	11 812	13 388	2	2
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	(8 247)	643	(549)	(987)	–	–
Všeobecné administratívne náklady	(1 747)	(2 064)	(13 114)	(14 737)	–	–
Ostatné prevádzkové výsledky	44	65	488	467	–	–
Spolu	(14 988)	(8 014)	(764)	(1 317)	1 013	1 251

Transakcie so spriaznenými stranami sú vykonávané za obvyklých podmienok.

Nominálna hodnota úrokových derivátov bola k súvahovému dňu v hodnote 3 492,3 mil. Eur (2025: 3 610,3 mil. Eur).

Skupina poskytla spriazneným osobám bankové záruky v rámci bežného priebehu podnikania. Tieto záruky boli vydané za podmienok porovnateľných s podmienkami uplatňovanými pri podobných transakciách s nezávislými tretími stranami. K 30. júnu 2026 predstavovala nominálna hodnota bankových záruk vydaných materskej spoločnosti Erste Group Bank AG sumu 8,2 mil. Eur (2025: 20,1 mil. Eur) a spoločnostiam skupiny Erste Group sumu 34,6 mil. Eur (2025: 14,4 mil. Eur). Tieto záruky sú vykazované ako podsúvahové záväzky. K dátumu účtovnej závierky neboli v súvislosti so zárukami vydanými spriazneným osobám zaúčtované žiadne opravné položky. Skupina neočakáva, že z týchto záruk vzniknú akékoľvek peňažné úbytky.

Počas vykazovaného obdobia Skupina uzatvorila so spriaznenými osobami mimobilančné obchody vo forme poskytnutých finančných záruk na krytie úverových expozícií klientov. K súvahovému dňu skupina disponovala zárukami od svojej materskej spoločnosti Erste Group Bank AG v celkovej výške 8,1 mil. Eur (2025: 19,7 mil. Eur) a zárukami od ďalších spoločností patriacich do Erste Group v celkovej výške 33,8 mil. Eur (2025: 13,6 mil. Eur). Poskytnuté finančné záruky sú nezabezpečené a k súvahovému dňu zostávajú v plnej nominálnej hodnote nesplatené. Skupine nebol poskytnutý žiadny kolaterál, kreditné posilnenie ani iná forma zabezpečenia v súvislosti s týmito zárukami. Skupina za tieto záruky neobdržala žiadne poplatky, provízie ani inú odplatu. V súvislosti s predmetnými obchodmi neexistujú žiadne dodatočné vedľajšie dohody ani vzájomné záväzky medzi Skupinou a spriaznenými osobami.

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 dlhopisy, ktoré sú vykázané ako súčasť kapitálových nástrojov k 30. júnu 2026, kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG.

V máji 2026 Skupina prijala dividendy od pridruženej spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. vo výške 1,3 mil. Eur (2025: 0,6 mil. Eur).

35. Udalosti po dátume súvahy

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

PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

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



Ing. Slavomír Seemann

Člen predstavenstva
a zástupca generálnej riaditeľky



Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálnej riaditeľky

Bratislava, 28. júla 2026

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

www.slsp.sk